

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2021 год:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производ- ственный и хозяйственны й инвентарь	Машины и оборудован ие (кроме офисного)	Здания	Офисное оборудован ие	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	11 812	6 559	5 144	4 737	1 323	6	29 581
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	12 000	14 019	12 062	6 816	5 026	24	49 947
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	501	711	2 064	-	-	3 276
Приобретение	20 000	1 458	5 208	19 255	-	-	45 921
Модернизация	-	26	-	-	-	-	26
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	32 000	16 004	17 981	28 135	5 026	24	99 170
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	188	7 460	6 918	2 079	3 703	18	20 366
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	17	24	49	-	-	90
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	3 529	887	973	1 023	103	1	6 516
Остаток на 31 декабря 2021 года	3 717	8 364	7 915	3 151	3 806	19	26 972
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	28 283	7 640	10 066	24 984	1 220	5	72 198

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с покупателями и заказчиками	332 526	3 821
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20)	(1 343)	(822)
Расчеты по претензиям	55	1 614
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям	(55)	(1 614)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	26 224	41 612
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20)	(5)	(193)
Авансы, выданные на приобретение основных средств	-	18 300
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	3 246	3 247
Запасы	2 135	-
Прочее	11 707	1303
Итого прочих активов	374 490	67 268

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты по претензиям» обладает максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервирована в полном объеме.

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты с покупателями и заказчиками» не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», за исключением суммы в размере 1 343 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2022 года и 822 тыс. рублей на 31 декабря 2021 года, которые обладают максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервирована в полном объеме в 2021 году (Примечание 20).

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

11. Привлеченные займы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долгосрочные займы, привлеченные от физических лиц	-	2 147
Обязательства по выплате процентов по долгосрочным займам, привлеченным от физических лиц	-	476
Итого привлеченных займов	-	2 623

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют привлеченные займы.

По состоянию 31 декабря 2021 привлеченные займы не имеют обеспечения.

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

	2022	2021
Привлеченные займы по состоянию на 1 января	2 623	-
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение года	-	232 185
Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов)	(2 677)	(244 447)
Погашено процентов по займам в течение периода	(822)	(101)
<i>Неденежные потоки</i>		
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	13 561
Первоначальный эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (до эффекта отложенного налога)	-	(6 879)
Начислено процентных расходов по займам в течение периода (Примечание 17)	876	8 304
Привлеченные займы по состоянию на 31 декабря	-	2 623

12. Выпущенные облигации

24 марта 2020 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-01, регистрационный номер - 4CDE-01-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 20 000 облигаций с номинальной стоимостью 10 000 рублей, с доходностью 16% годовых и ежемесячной выплатой купона.

31 декабря 2022 года

Серия КО-01 (регистрационный номер 4CDE-01-11915-A)	
Дата полного погашения выпуска	28 февраля 2023 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16%
Периодичность выплат в год	12
Количество выпущенных облигаций, штук	20 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	20 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	10 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	200 000
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	200 000

28 декабря 2020 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-02, регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 50 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

31 декабря 2022 года

Серия КО-02 (регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A)	
Дата полного погашения выпуска	21 ноября 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	50 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	50 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	50 000
Накопленный купонный доход	1 222
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	51 222

15 апреля 2021 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-03, регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A.

АО «МГКЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

Выпущено по закрытой подписке 600 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

31 декабря 2022 года

Серия КО-03 (регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A)

Дата полного погашения выпуска	25 апреля 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	600 000
Количество облигаций, выкупленных Группой, штук	(43 600)
Итого количество размещенных облигаций, штук	556 400
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	556 400
Накопленный купонный доход	14 959
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	571 359

08 июня 2022 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии 001P-01, регистрационный номер - 4-11915-A-001P-02E. Выпущено по закрытой подписке 150 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 16,5% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

31 декабря 2022 года

Серия 001P0-1 (биржевой регистрационный номер - 4B02-01-11915-A-001P)

Дата полного погашения выпуска	29 декабря 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	Ключевая ставка + 9%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000

21 декабря 2022 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии 001P-02, регистрационный номер - 4-11915-A-001P-02E. Выпущено по закрытой подписке 150 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 16,5% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

31 декабря 2022 года

Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер - 4B02-02-11915-A-001P)

Дата полного погашения выпуска	22 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,5%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000

примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости коммерческих облигаций:		
	2022	2021
Коммерческие облигации по состоянию на 1 января	866 932	200 000
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение года	300 000	271 100
Погашено процентов по коммерческим облигациям в течение периода	(136 016)	(79 115)
<i>Неденежные потоки</i>		
Дебиторская задолженность ООО «Мосгорскупка» перед Группой (Примечание 7) по приобретенным ООО «Мосгорскупка» коммерческим облигациям	-	378 900
Начислено процентных расходов по коммерческим облигациям в течение периода (Примечание 17)	136 469	96 047
Коммерческие облигации по состоянию на 31 декабря	1 167 385	866 932

13. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года, а также ее изменение в течение 2022 года и 2021 года:

	2022	2021
Остаток на 1 января	270 336	88 588
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	11 326
Поступления (Примечание 8)	267 944	245 868
Процентные расходы (Примечание 17)	75 092	29 270
Арендные платежи	(173 006)	(62 761)
Выбытия (Примечание 19)	(8 743)	(146 955)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 8)	88 509	105 000
Остаток на 31 декабря	520 132	270 336

В течение 2022 года Группа погасила арендные платежи в размере 173 006 тыс. рублей, из которых 95 701 тыс. рублей приходятся на основной долг, 75 092 тыс. рублей приходятся на проценты (2021 г.: 62 761 тыс. рублей, 33 491 тыс. рублей и 29 270 тыс. рублей соответственно). В консолидированном отчете о движении денежных средств 95 701 тыс. рублей (2021 г.: 33 491 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 75 092 тыс. рублей (2021 г.: 29 270 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью, а также переменные платежи, не включенные в обязательства по аренде, в течение 2022 года составили в совокупности 22 201 тыс. рублей, в течение 2021 года - 2 822 тыс. рублей (Примечание 18).

Информация о балансовой стоимости арендных обязательств по договорам аренды, заключенным со связанными сторонами, отражена в Примечании 27.

14. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые обязательства		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	143 324	100 677
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	9 300	12 219
Нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом по оплате труда	-	-
Задолженность перед фондами социального страхования	2 578	2 181
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	898	824
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	59 497	565
Итого кредиторской задолженности	215 597	116 466

Задолженность по доходам от реализации залогового имущества представляет собой задолженность Группы перед физическими лицами - заемщиками, предметы залога которых реализованы с аукциона (в сумме превышения полученных средств от реализации предмета залога над суммой соответствующего займа и начисленных процентов). Данная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности (3 года с момента возникновения), в случае если заемщики не воспользовались своим правом истребовать данную задолженность.

15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном, выпущенном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	Номинальная стоимость на 31 декабря 2022 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2021 года
Акционерный капитал	11 472	11 472

Количество акций, объявленных, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, составило 114 720 штук, из которых 87 290 штук - обыкновенные акции, 27 430 штук - привилегированные акции (на 31 декабря 2020 года - 82 290 штук обыкновенных акций).

Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

- получение дивиденда в размере не менее чем 1 446 (одна тысяча четыреста сорок шесть) рублей на одну привилегированную акцию в год;
- получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6015 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6013 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация выпуска привилегированных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-А-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-А зарегистрировано 15 ноября 2021 года отчетом об итогах выпуска, и завершено 17 декабря 2021 года регистрацией изменений в Уставе Компании и Едином государственном реестре юридических лиц.

Ниже представлена информация о размещенных по состоянию на 31 декабря 2021 года акциях из общего количества объявленных акций в рамках дополнительной эмиссии:

	Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров завершена, шт.	Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, шт.	Итого акций размещено согласно договорам купли- продажи, шт.	Количество еще не размещенных акций из общего количества объявленных акций, шт.
Обыкновенные	5 000	-	5 000	-
Привилегированные	27 430	-	27 430	-

В рамках дополнительной эмиссии обыкновенных акций и привилегированных акций Группа получила 347 671 тыс. рублей (отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2021 году). В консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года отражены увеличение акционерного капитала на сумму в размере 3 243 тыс. рублей и эмиссионный доход в размере 365 756 тыс. рублей. В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2021 году отражена сумма в меньшем размере, так как часть денежных средств была получена ранее 31 декабря 2020 года и отражена в составе строки «Кредиторская задолженность» консолидированного отчета о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года в качестве нефинансовых обязательств (Примечание 14).

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций АО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Акцион») в количестве 24 221 штук привилегированных акций и 4 218 штук обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 454 тыс. рублей. Сделка полностью оплачена в феврале 2022 года. В период с сентября по декабрь 2022 года компания ООО «Ломбард Аурум» реализовала вышеуказанные акции миноритарным акционерам на общую сумму 339 903 тыс. рублей и получила от данных сделок эмиссионный доход в размере 16 438 тыс. рублей, данные операции

отражены в консолидированном отчете об изменении капитала по строке «Реализация собственных акций».

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года, и за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2021 года:

	2022	2021
Чистый (убыток) / прибыль	2 329	(109 801)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	83 656	82 707
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию)	27,8	(1327,6)

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами.

За 12 месяцев 2022 года сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 11 142 тыс. руб. (39 664 тыс. руб. - общая сумма объявленных дивидендов за вычетом 28 522 тыс. руб. - дивиденды по выкупленным акциям). В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2022 году по строке «Выплата дивидендов» отражена сумма в размере 9 838 тыс. рублей (за минусом НДФЛ, налога на прибыль в размере 1 304 тыс. рублей).

На основании решения общего собрания акционеров Компании от 31 декабря 2021 года распоряжением Компании от 20 июля 2022 года были начислены дивиденды из расчета 1 446 рублей на одну привилегированную акцию, исходя из количества привилегированных акций в реестре акционеров по состоянию на 20 июля 2022 года в размере 27 430 шт. Таким образом, общая сумма начисленных дивидендов составляет 39 664 тыс. руб. На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности данные дивиденды полностью выплачены. По дополнительному выпуску акций объявленные дивиденды не отражаются в консолидированной финансовой отчетности в виде распределения прибыли до тех пор, пока не будут зарегистрированы все документы об изменении суммы акционерного капитала - отчет об итогах выпуска, изменение в Уставе Компании и ЕГРЮЛ. До указанных изменений сумма объявленных и фактически выплаченных дивидендов отражается в составе дебиторской задолженности акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2022 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 95 538 тыс. руб.

В 2021 году сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 2 728 тыс. руб. В 2021 году дивиденды выплачивались исключительно по привилегированным акциям. В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2021 году по строке «Выплата дивидендов» отражена сумма в размере 2 639 тыс. руб. (за минусом НДФЛ в размере 89 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 126 538 тыс. руб.

АО «МГКЛ»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности
 за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

17. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2022	2021
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		1 422 661	421 121
Процентные доходы по депозитам		4 384	1 255
Процентные расходы по коммерческим облигациям	12	(136 469)	(96 047)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(75 092)	(29 270)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(876)	(8 304)
Итого чистых процентных доходов		1 214 608	288 755

18. Общие и административные расходы

	Примечание	2022	2021
Рекламные расходы		35 579	54 526
Амортизация активов в форме права пользования	8	133 252	44 400
Информационные и консультационные услуги		10 258	8 639
Оборудование ломбарда		7 308	10 601
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	13	22 324	2822
Услуги банков		13 441	9 078
Офисные расходы		12 430	17 738
Амортизация основных средств	9	10 645	6 516
Услуги охраны		8 065	6 298
Транспортные услуги		4 504	4 426
Услуги связи		6 232	4 101
Расходы на программное обеспечение		1 037	5 198
Расходы на аудит		3 821	6 129
Коммунальные услуги		753	798
Прочее		3 476	9 280
Итого общих и административных расходов		273 125	190 550

19. Прочие доходы

	2022	2021
Доходы от реализации основных средств	201 794	-
Изменение резерва ОКУ по задолженности по выкупу облигаций	6 420	-
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13)	19 322	21 515
Доходы от списания кредиторской задолженности	1 982	15 191
Доходы от услуг по хранению	2 403	530
Прочие доходы	1 487	688
Итого прочих доходов	233 408	37 924

20. Прочие расходы

	2022	2021
Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой (Примечание 7)	-	6 420
Расходы от операций с ценными бумагами	1 292	-
Списание НДС	-	2 461
Прочие внереализационные расходы	3 277	3 437
Создание резерва под ОКУ по прочей дебиторской задолженности (Примечание 10)	-	822
Создание резерва под обесценение авансов, выданных за товары. Работы, услуги (Примечание 10)	285	193
Прочие операционные расходы	1 532	-
Прочие материальные расходы	-	-
Прочее	-	1 367
Итого прочих расходов	6 386	14 700

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2022	2021
Текущий расход по налогу на прибыль	36 963	29 222
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(40 370)	(53 776)
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(3 406)	(24 554)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2022 году, составляла 20% (2021 г.: 20%).

Ниже приведено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2022	2021
(Убыток) / прибыль до налогообложения	(1 077)	(131 716)
Корректировка на доход от приобретения дочерних компаний (нет налогового эффекта)	-	(616)
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний	(1 077)	(132 332)
Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%)	(215)	(26 466)
Эффект постоянных налоговых разниц	3 191	1 912
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(3 406)	(24 554)

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2022	Изменение	2021
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Займы выданные	48 355	28 165	20 190
Договоры аренды	9 874	6 870	3 004
Прочие активы	4 362	209	4 153
Накопленный налоговый убыток	34 227	(6 201)	40 428
Общая сумма отложенных налоговых активов	96 818	29 043	67 775
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(16 90)	(11 610)	(5 291)
Привлеченные займы	-	168	(168)
Кредиторская задолженность	-	323	(323)
Прочие обязательства	(692)	(209)	(483)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(17 592)	(11 327)	(6 265)
Итого чистый отложенный налоговый актив	79 225	17 715	61 510

	31 декабря 2021 года	Отложенный налог, признанный в составе строки капитала «Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке»	Изменение	Приобретение дочерних компаний	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Займы выданные	20 190	-	16 224	87	3 879
Договоры аренды	3 004	-	(2 123)	74	5 053
Прочие активы	4 153	-	2 961	(356)	1 548
Накопленный налоговый убыток	40 428	-	40 379	49	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	67 775	-	57 441	(146)	10 480
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства	(5 291)	-	(5 291)	-	-
Привлеченные займы	(168)	(1 376)	1 653	(445)	-
Кредиторская задолженность	(323)	-	-	-	(323)
Прочие обязательства	(483)	-	(27)	-	(456)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(6 265)	(1 376)	(3 665)	(445)	(779)

	31 декабря 2021 года	Отложенный налог, признанный в составе строки капитала «Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке»	Изме- нение	Приобрете- ние дочерних компаний	31 декабря 2020 года
Итого чистый отложенный налоговый актив	61 510	(1 376)	53 776	(591)	9 701

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

22. Управление рисками

Общая концепция управления рисками Группы основана на определении основных рисков, которые препятствуют Группе в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и риск-факторами, связанными с целями деятельности Группы.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа управляет кредитным риском путем получения залога. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (получивших авансы поставщиков (подрядчиков), заемщиков, хранителей залогов (предметов залогов) исполнить в срок обязательства перед Группой, в том числе: поставить товары (работы, услуги), возратить займы, оплатить проценты по ним, а хранителям - исполнить обязательства по возврату предметов залога.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам займов, предоставленных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых активов, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале

	Соответствующий интервал
Минимальный кредитный риск	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Умеренный кредитный риск	От 31 до 90 дней просрочки
Высокий кредитный риск	Более 90 дней просрочки

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Минимальный кредитный риск - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;

Умеренный кредитный риск - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;

Высокий кредитный риск - кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется при возникновении и исполнении обязательств следующими категориями контрагентов Группы:

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2022 года - 963 667 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 470 943 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2022 года - 93,2%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 85,7%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2022 года - 18 612 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2021 года - 57 572 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2022 года - 1,8%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 10,5%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2022 года - 51 699 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 19 379 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2022 года - 5,0%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 3,5%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 31 декабря 2022 года - 1 034 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2021 года - 1 402 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2022 года - 0,1%, по состоянию на 31 декабря 2021 года - 0,3%).

Качество управления кредитным риском по сделкам, заключаемым с заемщиками, относящимися к категориям I, II, III, IV производится преимущественно посредством формирования и реализации политики оценки предметов залога, предусматривающей:

- применение Группой повышенной оценки предметов залога для надежных заемщиков и сниженной оценки предметов залога для заемщиков, допустивших обращение взыскания на предмет залога;
- проведение Группой регулярного мониторинга и пересмотр оценки предметов залога исходя из категорий качества предметов залога, категорий оценки предметов залога, формируемой на основе двух факторов: прогнозируемой рыночной оценки предметов залога в случае их продажи, а также - фактических оценок залога, предлагаемых компаниями-конкурентами при выдаче займов заемщикам.

Кроме того, для сокращения кредитного риска Группа проводит как при выдаче, так и при возникновении просроченных платежей по займам, разъяснительно-мотивационную работу с заемщиками о ценности принадлежащих им залогов, о необходимости выкупа предметов залога для сохранения кредитной истории в ломбарде в целях неприменения в последующем понижающих коэффициентов при оценке предметов залога.

Наряду с вышеизложенным, заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, предоставляются отсрочки исполнения обязательств, в том числе - в обмен на частичное исполнение обязательств, предоставление дополнительного обеспечения исполнения обязательств.

В целях учета рыночной цены бытовой электроники, Группой используются данные электронных площадок в сети Интернет (Авито, Яндекс-Маркет и т.д.) для мониторинга в режиме реального времени рыночных цен предметов бытовой электроники, выставленных на продажу на электронных площадках. Таким образом, обеспечивается адекватность рынку оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи и не допускать обращение взыскания на них.

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогами I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 31 декабря 2022 года 195 914 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2021 года 59 579 тыс. рублей.

В целях управления кредитным риском по займам:

- введены ограничения максимального размера суммы займа;
- определены требования к характеристикам предмета залога;
- определены требования к социально-демографическим характеристикам заемщиков;
- определен порядок проверки сотрудниками ломбардов достоверности данных, предоставленных заемщиками.

В случае возникновения просроченной задолженности по займу, обеспеченному залогом, применяется следующий порядок:

№ п/п	Срок просрочки	Наименование мероприятия	Ответственное лицо
1.	В течение срока льготного месяца	Телефонные переговоры ведет сотрудник ломбарда в соответствии с разработанной инструкцией	Управляющий объектом
2.	По истечении 31 дня просрочки	Телефонные звонки должникам осуществляет управляющий объектом или менеджер ломбарда. Залог передается на реализацию посредством публичных торгов в форме аукциона или публичного предложения	Управляющий объектом
3.	В день реализации	Залог реализуется, задолженность погашается за счет полученных при реализации средств	Исполнительный директор

Рыночный риск

В связи с тем, что Группа принимает имущество в залог, при предоставлении займов возникают риски, связанные с возможным снижением рыночной стоимости предметов залога. При предоставлении займов Группа оценивает возможность их погашения самими заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с получением в залог по предоставляемым займам товаров потребительского назначения, то есть в результате предоставления займов под залог, погашение которых, в соответствии со статьей 358 ГК РФ, должно производиться только путем реализации Группой предметов залога.

Таким образом, в случае непогашения займа, обеспеченного залогом, Группа не имеет возможности потребовать погашения займа за счет иного имущества заемщика, а обязана произвести реализацию имущества заемщика и погасить заем за счет выручки от такой реализации. Основным рыночным риском, влияющим на финансовые результаты деятельности Группой, связан с возможностью падения рыночной стоимости предметов залога. При существенном падении рыночной стоимости предметов залога Группа не сможет погасить часть требований к заемщикам.

В целях сокращения влияния последствий рыночного риска Группа принимает меры по увеличению доли предметов залога, которые могут быть реализованы в розницу, а не оптом:

- Предметы залога, имеющие потребительские свойства, оцениваются по большей цене;
- Организована реализация невыкупленных предметов залога в ломбардах гражданам и в сети Интернет.

Увеличение Группой доли розничной реализации невыкупленных заемщиками предметов залога частично способствует сокращению последствий влияния рыночного риска на деятельность Группы, так как розничные цены на ювелирные изделия имеют меньшую волатильность в сравнении с биржевыми ценами на золото.

Валютный риск

Группа не принимает на себя значительного риска, связанного с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Группы исторически представлены вложениями в рублях, а привлечение средств в виде займов и коммерческих облигаций также осуществляется в рублях.

Учитывая, что значительная доля активов Группы сформирована займами под залог ювелирных изделий из золота, рыночная цена на которое формируется преимущественно в долларах США, доходы и активы Группы могут увеличиваться при падении курса рубля по отношению к доллару США или уменьшаться при росте курса рубля по отношению к доллару США.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют требования или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. В связи с тем, что средний договорный срок от даты предоставления до даты погашения займа (без учета возможных пролонгаций) не превышает 61 день, а средний срок, на который Группой привлекаются заемные средства, составляет более 1 года, Группа не подвержена значительному риску ликвидности. Вместе с тем Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств, так как, исходя из имеющейся практики, можно с высокой точностью прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из наличных денежных средств для возможности быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Коммерческие облигации	28 312	244 154	67 132	1 268 004	1 607 602
Обязательства по аренде	13 962	73 043	88 618	552 930	728 553
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	152 624	-	-	-	152 624
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	194 898	317 197	155 750	1 820 934	2 488 779

АО «МГКЛ»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Коммерческие облигации	25 403	35 836	61 502	1 164 249	1 286 990
Обязательства по аренде	7 146	35 729	42 875	274 286	360 036
Привлеченные займы	-	-	-	3 455	3 455
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	112 896	-	-	-	112 896
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2021 года	145 445	71 565	104 377	1 441 990	1 763 377

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут влиять на уровень процентной маржи. Так, в случае непредвиденного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться и вызывать убытки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Займы выданные	3,460%-365%	36,5%-132,3%
Коммерческие облигации	14,0%-16,5%	14,0%-16,0%

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон № 208-ФЗ) к минимальному размеру акционерного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы акционерам;
- обеспечение соответствующего дохода акционерам.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает акционерный капитал, резервный капитал и нераспределенную прибыль.

Деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Закон № 196-ФЗ).

Законом № 196-ФЗ не установлены специальные требования в отношении формирования и структуры акционерного капитала ломбардов.

Минимальный размер акционерного капитала для акционерного общества определен статьей 26 Закона № 208-ФЗ и составляет не менее 100 тыс. рублей.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или

претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы.

Тем не менее, существует риск того что, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлено описание подходов к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости и по которым требуется раскрытие информации в отношении их справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидным активом, в связи с чем их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от балансовой стоимости.

Займы выданные

Займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Подходы к оценке резервов описаны в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2022 года варьируется от 3,46% до 365% годовых (2021 г.: от 36,5% до 132,3% годовых)). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в существенной степени не отличается от балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Дебиторская задолженность является краткосрочной, в связи с чем, ее справедливая стоимость по

состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и коммерческие облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и коммерческих облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2022 года варьируется от 14,0% до 19,5% годовых (2021 г.: 14,0% - 16,0%). Справедливая стоимость привлеченных займов и коммерческих облигаций по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в существенной степени не отличается от их балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Кредиторская задолженность

Справедливая стоимость долгосрочной кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Группой.

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Справедливая стоимость краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2022 года отсутствует.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам и финансовым обязательствам. Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Переводов между уровнями иерархии в 2022 году и 2021 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года оценки справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств Группы относятся к уровню 3.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит все свои финансовые активы и обязательства к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами, включая своих основных акционеров, руководителей согласно политике Группы - все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, кроме привлеченных займов (см. Примечание 11).

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами отсутствуют.
 Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой	372 480	-	372 480
Активы в форме права пользования	20 128	-	20 128
Прочие активы	1 546	18 750	20 296
Обязательства			
Коммерческие облигации	783 800	-	783 800
Привлеченные займы (Примечание 11)	-	2 623	2 623
Обязательства по аренде	20 898	-	20 898
Кредиторская задолженность	2 036	-	2 036

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2022 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы			
Процентные расходы	11 097	-	11 097

У Группы в течение 2021 года имелись договоры аренды с ООО «Мосгорскупка», которое с 1 апреля 2021 года перестало быть связанной стороной Группы. Расходы, связанные с договорами аренды с ООО «Мосгорскупка», за 1-й квартал 2021 года составили: амортизация активов в форме права пользования в размере 1 805 тыс. рублей, процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 1 380 тыс. рублей (отражены в столбце «Прочие связанные стороны»). С декабря 2021 года в связи с регистрацией выпуска акций Компании ООО «Мосгорскупка» стала акционером Группы, а 10 февраля 2022 года вышло из состава акционеров и перестала быть связанной стороной.

Процентные расходы за 1-й квартал 2021 года, связанные с начислением процентов по облигациям серии КО-01, держателем которых является ООО «Мосгорскупка», составляют 7 255 тыс. рублей (отражены в столбце «Прочие связанные стороны»).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2021 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Доходы			
Прочие доходы	-	450	450
Расходы			
Процентные расходы	12 894	10 019	22 913
Прочие расходы, в т.ч.:			
Создание резерва под ОКУ по дебиторской задолженности по оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой (Примечание 7)	6 424	61	6 485
	6 420	-	6 420
Общие и административные расходы	-	125	125

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	12 месяцев 2022 года	12 месяцев 2021 года
Заработная плата	5 711	4 309
Социальные отчисления	1 195	1 281
Итого	6 906	5 590

28. EBITDA (не аудировано)

	Примечание	2022	2021
Справочно: (Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний		(1 077)	(132 332)
Амортизация	8,9	143 897	50 916
Процентные расходы	17	212 436	133 621
EBITDA (не аудировано)		355 256	52 205

29. События после отчетной даты

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» решил изменить полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «Ресейл» (сокращенное наименование ООО «Ресейл»), а также исключить из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внести в Устав основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» решил изменить полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «ГлавМосТорг» (сокращенное наименование ООО «ГлавМосТорг»), а также исключить из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внести в Устав следующий основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». На основании решения Центрального Банка № ОД-747 от 20.04.2023 и на основании заявления Общества, общество ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» было исключено из реестра ломбардов Банка России. Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

Других событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.


А.А. Лазутин
Генеральный директор

28 апреля 2023 года




Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Приложение 4. Консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2023 г.

АО «МГКЛ»

и его дочерние организации

Промежуточная консолидированная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2023 года,
и аудиторское заключение
независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	9
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	13

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	14
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности	17
4. Основные принципы учетной политики	18
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Займы выданные	32
7. Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	36
8. Активы в форме права пользования	36
9. Основные средства	37
10. Прочие активы	39
11. Привлеченные займы	39
12. Выпущенные облигации	40
13. Обязательства по аренде	42
14. Кредиторская задолженность	42
15. Акционерный капитал и прибыль на акцию	43
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	44
17. Процентные доходы и расходы	44
18. Общие и административные расходы	45
19. Прочие доходы	45
20. Прочие расходы	45
21. Налог на прибыль	45
22. Управление рисками	47
23. Управление капиталом	51
24. Условные обязательства	51
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	53
27. Операции со связанными сторонами	53
28. Приобретение дочерних компаний	54
29. EBITDA (не аудировано)	55
30. События после отчетной даты	55

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «МГКЛ» (ОГРН 5067746475770, 111033, МОСКВА ГОРОД, УЛ. ЗОЛОТОРОЖСКИЙ ВАЛ, Д. 32, СТР. 2) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года, промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 год, а также примечаний к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за период, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Мы уделили особое внимание оценке величины ожидаемых кредитных убытков по займам выданным, что обусловлено существенностью общей суммы выданных займов и сложностью процесса оценки прогнозных значений вероятности дефолта (ожидаемых кредитных убытков) по выданным займам в соответствии с МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты».

Ключевыми аудиторскими процедурами в отношении оценки резервов по ожидаемым кредитным убыткам являлись: анализ модели оценки прогнозных значений по кредитным убыткам на адекватность, проверка корректности классификации займов по стадиям, проверка обоснованности принятых суждений, проверка математической корректности расчетов, выборочная проверка наличия и состояния залогового имущества, под которое выдавались займы, проверка полноты раскрытия данных в примечаниях к промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Балансовая стоимость выданных займов, скорректированная на величину резервов по ожидаемым кредитным убыткам, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года составила 859 233 тыс. рублей и 838 064 тыс. рублей соответственно.

Информация об оценочных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по выданным займам, а также подход Группы к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в примечаниях 4 «Основные принципы учетной политики», 6 «Займы выданные» и 22 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает отчеты эмитента за 6 месяцев 2023 года (но не включает промежуточную консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней), который будет нам представлен после этой даты, и годовой отчет эмитента за 2022 год, которые мы получили до даты настоящего аудиторского заключения.

Обращаем внимание на факты, изложенные в Приложении 30 «События после отчетной даты»:

6 июля 2023 года Банком России были зарегистрированы Изменения в решение о выпуске ценных бумаг АО «МГКЛ», принятые ранее 7 июня 2023 года по решению общего собрания акционеров общества о дроблении акций. Коэффициент дробления – 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей. В результате решения номинал каждой ценной бумаги становится 0,01 рубля.

Данное решение не оказало влияние на деятельность Группы.

Наше мнение о промежуточной консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за промежуточную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск

необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- 6) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита

промежуточной консолидированной финансовой отчетности за текущий период, и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Потехин Владимир Владимирович (ОГРН 22006024920) действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности № 5 от 17 декабря 2022 года

Заместитель Генерального директора

Потехин Владимир Владимирович (ОГРН 22006024920)

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Р.О.С.ЭКСПЕРТИЗА»,
ОГРН 1027739273946,
127055, г. Москва, Тихвинский пер., д. 7, стр. 3, кабинет 20,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС),
ОГРН 12006033851

«29» августа 2023 года

АО «МГКЛ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «МГКЛ» и его дочерних организаций (далее - Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2023 года, а также результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, утверждена и разрешена к выпуску 25 августа 2023 года и подписана от имени руководства Группы.



А.А. Лазутин
Генеральный директор
29 августа 2023 года

Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

АО «МГКЛ»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	238 247	114 781
Займы выданные	6	859 233	838 064
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами, выпущенных Группой	7	250 000	299 662
Гудвил		4 253	4 073
Активы в форме права пользования	8	734 650	469 771
Основные средства	9	173 063	18 558
Текущие налоговые активы		4 979	8 793
Отложенные налоговые активы	21	84 474	79 225
Прочие активы	10	258 290	374 490
Итого активов		2 607 189	2 207 417
Обязательства			
Выпущенные облигации	12	1 223 281	1 167 385
Обязательства по аренде	13	751 719	520 132
Кредиторская задолженность	14	176 327	215 597
Обязательства по налогу на прибыль		40 957	11 643
Прочие налоговые обязательства		125 841	2 722
Прочие обязательства		2 386	9 675
Итого обязательств		2 320 511	1 927 154
Капитал			
Акционерный капитал	15	11 472	11 472
Эмиссионный доход	15	382 195	382 195
Резервный капитал		722	722
(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль		(107 711)	(114 126)
Итого капитала		286 678	280 263
Итого обязательств и капитала		2 607 189	2 207 417



А.А. Дазутий
Генеральный директор
29 августа 2023 года


Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

АО «МГКЛ»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Процентные доходы	17	598 042	645 869
Выручка от комиссионной деятельности		59	-
Выручка от продажи драгоценного металла		33 737	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	6	(239 692)	(327 123)
Процентные расходы	17	(120 650)	(101 165)
Себестоимость продажи металла		(32 027)	-
Валовая прибыль		239 469	217 581
Общие и административные расходы	18	(123 727)	(125 118)
Затраты на персонал		(134 115)	(104 796)
Прочие доходы	19	160 893	9 138
Прочие расходы	20	(50 818)	(2 727)
(Убыток) / прибыль до налогообложения		91 702	(5 922)
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	21	(45 623)	(1 845)
Итого чистый (убыток) / прибыль		46 079	(7 767)
Итого совокупный (убыток) / прибыль		46 079	(7 767)
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию)	15	527,9	(92)



А.А. Лазутин
Генеральный директор
29 августа 2023 года


Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

АО «МГКЛ»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, заканчивающийся
30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	беспроцентного займа от акционера	Эффект пересчета	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2022 года	11 472	365 756	-	722	5 503	(105 313)	278 140	
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	-	-	-	
а) объявленные дивиденды	-	-	-	-	-	(39 664)	(39 664)	
б) дивиденды, полученные держателями акций материнской компании - дочерними компаниями	-	-	-	-	-	-	-	
Выкуп собственных акций (Примечание 15)	-	-	(322 453)	-	-	-	(322 453)	
Реализация собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	
Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (Примечание 11)	-	-	-	-	-	-	-	
Совокупный доход за 6 месяцев 2022 года	-	-	-	-	-	(7 767)	(7 767)	
Остаток на 30 июня 2022 года	11 472	365 756	(322 453)	722	5 503	(152 744)	(91 744)	

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «МГКЛ»
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, заканчивающийся
30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток на 1 января 2023 года	11 472	382 194	-	722	-	(114 124)	280 264
Объявленные дивиденды (Примечание 16)	-	-	-	-	-	(39 664)	(39 664)
Выкуп собственных акций (Примечание 15)	-	-	-	-	-	-	-
Реализация собственных акций	-	-	-	-	-	-	-
Эффект пересчета беспроцентного займа от акционера по рыночной ставке (Примечание 11)	-	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за 6 месяцев 2022 года	-	-	-	-	-	46 079	46 079
Остаток на 30 июня 2023 года	11 472	382 194	-	722	-	(107 710)	286 678



А.А. Лазаркин
Генеральный директор
25 августа 2023 года

Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «МГКЛ»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	633 128	686 760
Процентные расходы	(114 786)	(102 392)
Общие и административные расходы	(153 662)	(51 133)
Расходы на содержание персонала	(117 733)	(96 407)
Прочие доходы	539	9 138
Прочие расходы	(289)	(2 727)
Налог на прибыль уплаченный	(24 594)	(2 111)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в оборотном капитале	222 603	441 128
Погашение/(предоставление) займов выданных	(115 828)	(266 994)
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	112 757	19 779
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности	31 451	55 112
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	28 380	249 025
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(164 100)	(3 397)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 28)	(10)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(164 110)	(3 397)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение займов (Примечание 11)	96 876	-
Погашение займов	(296 876)	(45 742)
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(48 998)	(51 717)
Выплата дивидендов (Примечание 16)	(14 071)	-
Полученные деньги за ранее проданные акции	299 662	-
Выкуп акций	-	(322 453)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	36 593	(419 912)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	123 466	(174 284)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5)	114 781	231 041
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	238 247	56 757



А.А. Лазутин
Генеральный директор

29 августа 2023 года

Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 55 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «МГКЛ» (далее - АО «МГКЛ» или Компания), являющегося материнской компанией Группы, и его дочерних компаний (далее совместно именуемые - Группа).

АО «МГКЛ» является головной компанией Группы. Компания была образована в 1924 году, в 2006 году было учреждено АО МГКЛ «Мосгорломбард» в форме акционерного общества путем реорганизации в форме преобразования в соответствии с распоряжением Департамента имущества города Москвы № 2049-р от 05 июля 2006 года в соответствии с законодательством Российской Федерации. 2 апреля 2021 года Компания была переименована в АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард». 20 июля 2021 года Компания была переименована в АО «МГКЛ».

Основным видом деятельности Группы является предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества.

Юридический адрес Компании: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр.2.

Фактический адрес Компании: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр.2.

Среднесписочная численность работников Группы за 6 месяцев 2023 года первое полугодие составила 278 человек (2022г.: 314 человек).

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет 108 подразделений в Москве и Московской области (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 108 подразделений).

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 30 июня 2022 года состав акционеров Компании был следующим:

	Доля, % 30.06.2023	Доля, % 30.06.2022
Романов Игорь Владимирович	19,73	26,23
ООО «Мосгорскупка»	15,07	-
Попова Анна Сергеевна	14,35	19,07
Лазутин Алексей Александрович	12,62	16,69
Свёнтковская Регина Александровна	12,55	16,69
Жирных Елена Сергеевна	12,55	16,69
Прочие миноритарные акционеры	13,13	4,63
Итого	100%	100%

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года акции Компании распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем.

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций АО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Акцион») в количестве 24 221 шт. привилегированных акций и 4 218 шт. обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 454 тыс. рублей. Сделка полностью оплачена в феврале 2022 года. В период с сентября по декабрь 2022 года компания ООО «Ломбард Аурум» реализовала вышеуказанные акции миноритарным акционерам на общую сумму 339 903 тыс. рублей и получила от данных сделок эмиссионный доход в размере 16 438 тыс. рублей (Примечание 15).

В марте 2021 года Компания приобрела контроль над ООО «Ломбард Платинум», в апреле 2021 года - над ООО «Авто-ломбард Эквивалент», ООО «Ломбард Аурум» и ООО «Ломбард Золотое руно», в июне 2023 года - над ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС» (Примечание 27 и Примечание 28).

Дочерние компании Группы указаны ниже:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения (%)	
			30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
ООО «Авто-ломбард Эквивалент»	Ломбард	Россия	100	100
ООО «Ломбард Аурум» (с марта 2023 г. ООО «Ресейл»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля владения (%)	
			30 июня 2023 года	30 июня 2022 года
ООО «Ломбард Золотое руно» (с марта 2023 г. ООО «Главмосторг»)	Комиссионный магазин	Россия	100	100
ООО «Ломбард Платинум»	Ломбард	Россия	100	100
ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»	Продажа драгоценных металлов	Россия	100	0

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Аурум» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» решил изменить полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «Ресейл» (сокращенное наименование ООО «Ресейл»), а также исключить из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внести в Устав основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

В марте 2023 года единственный участник общества с ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» на основании ст. 33 и 39 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» решил изменить полное и сокращенное фирменное наименование на общество с ограниченной ответственностью «Главмосторг» (сокращенное наименование ООО «Главмосторг»), а также исключить из Устава основной вид экономической деятельности «Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества» и внести в Устав следующий основной вид деятельности «Торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах». На основании решения Центрального Банка № ОД-747 от 20.04.2023 и на основании заявления Общества, общество ограниченной ответственностью «Ломбард Золотое руно» было исключено из реестра ломбардов Банка России. Данное решение не повлияло на деятельность Группы.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает развиваться в условиях нестабильности макроэкономических условий, среди которых можно отметить высокую волатильность индикаторов финансового рынка (процентных ставок кредитного рынка, валютного курса рубля, стоимости финансовых инструментов).

Последствия введения санкций более 30 странами в отношении России после начала СВО продолжают сказываться и в 2023 году. Ввиду постоянных изменений денежно-кредитных условий и высокой вариативности сценариев дальнейшей динамики кредитного рынка достоверная оценка возможных последствий затруднительна даже в краткосрочной перспективе.

Резкие смены трендов по инфляции формируют значительные изменения в потребительском и сберегательном поведении населения, а действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено частым изменениям. Вместе с тем, экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на структурную трансформацию экономики, импортозамещение, обеспечение технологического суверенитета России.

Руководство Группы, проводя оценку возможного влияния отмеченных выше событий, предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности. Руководство Группы полагает, что Группа сохранит способность продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем, поскольку:

- операционная деятельность Группы полностью ориентирована на внутренний рынок и не была затронута введенными санкциями и ограничениями;

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

- у Группы отсутствует зависимость от фондового рынка и иностранных поставщиков, а также отсутствуют активы и обязательства в иностранных валютах;
- Группа обладает достаточным уровнем ликвидности для погашения всех текущих обязательств;
- нарушений условий договоров, а также нарушений в операционной деятельности Группы в период до даты подписания настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности отмечено не было;
- негативного влияния на доступность финансирования не произошло, компания успешно продолжает занимать средства на рынке облигаций;
- кроме того, экономические трудности, спад промышленного производства, а также неустойчивость динамики благосостояния населения в целом положительно сказываются на предпринимательской активности Группы, так как в указанный период банковский сектор вводит более жесткие требования к кредитоспособности физических лиц, тем самым увеличивая спрос со стороны населения на услуги ломбардов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер и финансовых механизмов, настраиваемых Правительством РФ, а также денежно-кредитной политики Банка России.

Инфляция

Состояние российской экономики в 2023 году характеризуется дезинфляционными процессами, благодаря эффекту высокой базы первого полугодия 2022 года, уже в течение первого полугодия 2023 года темпы инфляции значительно снизились и составляют немногим более 3%. Однако, во втором полугодии 2023 года ожидается ускорение ее темпов в силу высокой скорости обесценения российской валюты на рынке. В итоге цены на импортную продукцию внесут существенную лепту в ускорение общего индекса цен уже в ближайшем будущем. Такие события приведут к ужесточению денежно-кредитных условий и росту ставок заимствований у финансовых организаций.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние четыре с половиной года:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2023 года	3,3%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2023 года	87,0341	95,1052
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

Операции на финансовых рынках

Клиенты Группы могут испытывать негативное влияние нестабильных финансовых условий, что, в свою очередь, может повлиять на их способность отвечать по их финансовым обязательствам перед Группой. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность не включает поправки,

связанные с влиянием на финансовую позицию Группы возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и фондового рынков.

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает указанные риски и прилагает максимальные усилия для их нейтрализации и ограничения возможных финансовых потерь от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с данными рисками.

3. Принципы представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 8 и 13.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую промежуточную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группы устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

4. Основные принципы учетной политики

Применение новых и пересмотренных интерпретаций международных стандартов финансовой отчетности

В 2023 году Компания начала применять все стандарты МСФО (IFRS), а также изменения к ним и их интерпретации, которые вступили в силу с 1 января 2023 года и имеют отношение к ее деятельности.

(а) Поправки МСФО и новые разъяснения, ставшие обязательными к применению в текущем году

В текущем году Компания применила ряд поправок к МСФО и новые разъяснения, опубликованные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2023 года или позже.

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как следует применять концепцию существенности при принятии решений о раскрытии учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (выпущены в феврале 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, как отличить изменения бухгалтерских оценок от изменений учетной политики.
- Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в мае 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). Изменения уточняют, что освобождение от признания не применяется к операциям, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», вступает в силу 1 января 2023 (в июне 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, в том числе отложил дату его вступления до 1 января 2023 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (Международная налоговая реформа - правила направления Pillar-2) вступили в силу 1 января 2023 года, однако поправки еще не были одобрены для применения в юрисдикции Компании, и, следовательно, Компания не может применить их по состоянию на 30 июня 2023 года.

Указанные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

(б) Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе и июле 2020 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных.
- Изменения к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.
- Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как «продажа» в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки.
- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенант, в качестве

краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности.

Указанные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменный доход от инвестиции или подвержена риску, связанному с его изменением и может влиять на доход вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (то есть наличие существующих прав, обеспечивающих текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- подверженность риску, связанному с изменением переменного дохода от инвестиции, или наличие у Группы права на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При наличии у Группы менее чем большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Консолидация дочерней компании начинается, когда Группа получает контроль над дочерней компанией. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнской компании Группы. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для проведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Доля неконтролирующих участников

Доля неконтролирующих участников - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Доля неконтролирующих участников отражается в составе капитала. Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее

АО «МГКЛ»

**Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)**

приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих доходов консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость единицы, включая гудвил, превышает ее возмещаемую сумму. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Финансовые инструменты

Общие положения

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в промежуточной консолидированной финансовой отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 25.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего финансового актива или финансового обязательства. Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость финансового инструмента. Эффективная процентная ставка - точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, с чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Группа приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Группа становится участником контрактных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговой финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков;
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива;

- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Группа определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, на уровне портфеля финансовых активов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и представление информации руководству Группы.

Рассматриваемая информация включает:

- установленные цели и методы управления портфелем финансовых активов и достижение данных целей на практике (получение контрактных процентных доходов; поддержание определенного уровня процентной ставки для обеспечения требуемой маржинальности; сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью финансовых обязательств, которые финансируют эти активы, для регулирования ликвидности; получение денежных потоков посредством продажи активов);
- порядок оценки эффективности портфеля финансовых активов;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущих продаж.

Указанные факторы рассматриваются в совокупности для определения общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению соответствующим портфелем финансовых активов и как реализуются денежные потоки по ним.

Для целей оценки, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов: «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; «проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению.

При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов;
- функции, которые изменяют временную стоимость денег (например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов).

Остальные долговые финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также эффективность управления которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Отражение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Общие положения

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; 3) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Величина ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва, зависит от степени ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента их первоначального признания. В зависимости от данного фактора финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов:

- Этап 1: «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» - не выявлено существенное увеличение кредитного риска;
- Этап 2: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - «не обесцененные активы» - наблюдается существенное увеличение кредитного риска, но финансовые активы не признаются обесцененными;
- Этап 3: «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» - обесцененные финансовые активы.
- Для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных финансовых активов оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Группа применяет данную «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»).

Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то финансовый актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»).

Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания финансового актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно).

Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Основные признаки отнесения финансового актива к обесцененным (Этап 3): заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней.

Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («ПСКО-активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. ПСКО-активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании. У Группы отсутствуют ПСКО-активы, и Группа не планирует появление таких активов в будущем.

Метод оценки на коллективной основе

Руководство Группы осуществляет оценку необходимости формирования оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе срока просрочки для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента). Значения PD определяются на основе внутренних моделей, подразумевающих построение матриц миграции и учет доступной прогнозной информации.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента.

Руководство Группы применяет упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков в отношении прочих финансовых активов на основе матриц оценочных резервов, отражающих исторические статистические данные о величине возникновения кредитных убытков.

Актуализация и проверка методологии

Разработанная методология резервирования и принятые в соответствии с ней допущения подлежат ежегодному анализу на предмет необходимости минимизации расхождений между оценочной и фактической суммой кредитных убытков.

Модификация финансовых инструментов

Группа не осуществляет реструктуризацию финансовых активов.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в консолидированном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на

осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта;
- в случае несостоятельности или банкротства компаний Группы или кого-либо из контрагентов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признание финансовых активов (части финансовых активов или части группы схожих финансовых активов) в консолидированном отчете о финансовом положении, если: (а) эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом: 1) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или 2) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы списываются целиком или частично, только когда руководство Группы исчерпало все практические возможности по их взысканию (в т.ч. предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия соответствующего обеспечения) и пришло к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет собой прекращение признания.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае исполнения, отмены или истечения срока соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на расчетных и текущих счетах Группы. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Займы выданные

Займы выданные включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Изначально займы выданные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы выданные учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Займы выданные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Займы выданные, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в консолидированном отчете прибылей и убытков и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления займов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих займов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа не приобретает займы у третьих сторон.

Дебиторская задолженность и авансы выданные

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Если поступление денежных средств ожидается в течение года (или в течение обычного производственного цикла, если он длится дольше года), дебиторская задолженность классифицируется как текущие активы, в обратном случае – как долгосрочные активы.

Авансы выданные отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Авансы выданные представляют собой авансы, выданные поставщикам, а также прочие предоплаты.

Авансы выданные оцениваются по справедливой стоимости за минусом начисленного резерва под обесценение. Дальнейший учет авансов выданных осуществляется аналогично нефинансовым активам.

Списание авансов выданных с балансового учета осуществляется за счет ранее сформированного резерва.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают заемные средства (займы привлеченные и коммерческие облигации) и кредиторскую задолженность.

Заемные средства (займы привлеченные и коммерческие облигации)

Заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход/доход от привлечения заемных средств по ставкам выше/ниже рыночных, кроме случая получения таких заемных средств от акционеров, при котором такая разница на момент получения заемных средств отражается в составе отдельной строки капитала Группы. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода/дохода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности по строке «Процентные расходы».

Группа использует следующий принцип деления заемных средств на краткосрочные и долгосрочные привлеченные займы, а также на текущую и долгосрочную часть долгосрочных привлеченных займов. Привлеченные займы, срок погашения основного долга и процентов, по которым наступает в течение 12 месяцев с отчетной даты, отражаются как краткосрочные; привлеченные займы, срок погашения основного долга и процентов, по которым наступает в период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты, отражаются как долгосрочные.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования, в случае если срок погашения кредиторской задолженности превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Группа применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

Договор, или часть договора, учитывается Группой как аренда, когда она получает право использования актива в течение периода в обмен на возмещение. Договор соответствует определению аренды, если выполняются следующие условия:

- имеется идентифицированный актив;
- Группа получает практически все экономические выгоды от использования актива; и
- Группа имеет право управлять использованием актива.

Группа оценивает, получает ли поставщик существенное право на замену актива. Если поставщик обладает таким правом, договор не идентифицируется как аренда.

При определении, получает ли Группа практически все экономические выгоды от использования актива, Группа рассматривает только экономические выгоды, которые возникают от использования актива, и не принимает во внимание случайные выгоды от юридического правообладания или другие потенциальные выгоды.

При определении, обладает ли Группа правом управлять использованием актива, Группа оценивает, управляет ли она тем, как используется актив и для каких целей используется актив в течение периода использования. Если нет необходимости принимать значительные решения, потому что они предопределены в связи с характером актива, Группа оценивает, была ли она вовлечена в проектирование актива таким образом, который предопределяет, как и для каких целей будет использоваться актив в течение периода использования. Если договор или его часть не соответствуют этим критериям, Группа применяет другие уместные МСФО, а не МСФО (IFRS) 16.

Признание активов и обязательств по аренде

Все договоры аренды учитываются путем признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, за исключением:

- аренды активов с низкой стоимостью; и
- аренды, продолжительностью 12 месяцев и менее.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Общие и административные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательство по аренде рассчитывается как приведенная стоимость платежей по договору, причитающихся арендодателю в течение срока аренды, дисконтированных по ставке, заложенной в договоре аренды, за исключением случаев, когда ее невозможно легко определить (что является типичной ситуацией), и тогда используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой на дату начала аренды. Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде, только если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная стоимость обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным на протяжении всего срока аренды. Другие переменные арендные платежи признаются в расходах периода, к которому относятся.

На дату первоначального признания, приведенная стоимость обязательства по аренде включает:

- суммы, ожидаемые к уплате по любой гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения любого опциона на покупку, предоставленного в пользу Группы, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- любые штрафы, подлежащие уплате за прекращение договора аренды, если срок аренды оценивался исходя из предпосылки, что опцион на прекращение будет исполнен.

Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Обязательства по аренде» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

Актив в форме права пользования первоначально оценивается в сумме обязательства по аренде, уменьшенной на любые полученные стимулирующие платежи, и увеличенной на:

- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или ранее;
- понесенные первоначальные прямые затраты; и
- величину признанного резерва, если у Группы есть договорное обязательство по демонтажу, перемещению или восстановлению арендуемого актива.

Активы в форме права пользования отражаются в составе строки «Активы в форме права пользования» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Актив в форме права пользования амортизируется на прямолинейной основе в течение оставшегося срока аренды или в течение оставшегося экономического срока жизни актива, если он оценен короче, чем срок аренды (что редко).

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Процентные расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе строки «Общие и административные расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности» промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств.

Изменение условий аренды

Когда Группа пересматривает свою оценку срока аренды (например, потому что она переоценивает вероятность реализации опциона на продление или прекращение), она корректирует приведенную стоимость обязательства по аренде для отражения платежей, подлежащих уплате в течение пересмотренного срока, которые дисконтируются по пересмотренной ставке на дату переоценки. Когда пересматривается переменный элемент будущих арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, текущая стоимость обязательства по аренде также пересматривается, но дисконтируется по первоначальной ставке на дату начала аренды. В обоих случаях текущая стоимость актива в форме права пользования корректируется на эквивалентную сумму и впоследствии амортизируется на протяжении оставшегося (пересмотренного) срока аренды.

Когда Группа перезаключает с арендодателем условия аренды, учет зависит от характера модификации:

- если перезаключение условий привело к дополнительной аренде одного или больше активов с суммой возмещения, сопоставимой с ценой отдельного договора на увеличенный объем, модификация учитывается как отдельная аренда в соответствии с вышеизложенной политикой;
- во всех остальных случаях, когда перезаключение условий увеличивает объем аренды (является ли это продлением срока аренды или увеличением количества арендуемых активов), обязательство по аренде пересчитывается, используя ставку дисконтирования на дату модификации, с корректировкой актива в форме права пользования на аналогичную сумму;
- если перезаключение условий приводит к уменьшению объема аренды, текущая величина обязательства по аренде и актива в форме права пользования уменьшаются в одинаковой пропорции для отражения частичного или полного прекращения аренды, с признанием разницы в прибыли или убытке. Обязательство по аренде дальше опять корректируется, чтобы его текущая стоимость отражала пересмотренные платежи в течение пересмотренного срока, дисконтированные по ставке на дату модификации. Актив в форме права пользования корректируется на аналогичную сумму.

В отношении договоров аренды, которые не только передают Группе право пользования идентифицируемым активом, но также требуют от арендодателя оказания Группе услуг, Группа выбрала учет договора целиком в качестве договора аренды, т.е. она не распределяет сумму платежей по договору и не учитывает отдельно любые услуги, предоставляемые поставщиком в рамках договора.

Значительные расчетные оценки и суждения

Значительными расчетными оценками и суждениями, связанными с применением МСФО (IFRS) 16, являются:

- определение наличия в соглашении признаков договора аренды;
- определение срока аренды для ряда договоров аренды, в которых Группа является арендатором, которые включают возможность продления и расторжения, а также определение того, существует ли высокая вероятность реализации этих возможностей Группой;
- определение стоимости базового актива в новом состоянии;
- определение ставки привлечения дополнительных заемных средств, используемой для оценки обязательств по аренде.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их осуществления и включаются в состав «Общих и административных расходов», за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье «Прочие доходы/расходы» промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство, если необходимо, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, и представляет собой, в основном, незавершенное монтажом оборудование кабин ломбарда. По завершении монтажа активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение 3-5 лет по всем группам основных средств (мебель, офисное оборудование, компьютеры и вычислительная техника).

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от

обесценения признается, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки (ЕГДС) превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В целях тестирования на обесценение активы, которые нельзя протестировать индивидуально, группируются в наименьшую идентифицируемую группу активов, которая генерирует приток денежных средств от непрерывного использования активов, в значительной степени не зависящего от притока денежных средств от других активов или единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС).

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива или его ЕГДС превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет уменьшения или исчезновения убытка. Убыток от обесценения восстанавливается в случае изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в размере, в котором балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы убыток от обесценения не был признан, за вычетом амортизации.

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Вложения в акционерный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущий актив по налогу на прибыль представляет собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску промежуточной консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой

АО «МГКЛ»

*Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)*

активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в промежуточной консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Прочие доходы и расходы отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по методу начисления в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Прочие доходы» или «Прочие расходы» соответственно. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей и иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции (сделки).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Остаток денежных средств в кассе	203 524	90 833
Остаток на текущих банковских счетах	7 343	14 520
Переводы в пути	27 380	9 428
Итого денежные средства и их эквиваленты	238 247	114 781

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года все денежные средства и эквиваленты обладают минимальным кредитным риском и относятся к Этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам незначительна и не была отражена в настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 30 июня 2023 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	АКРА	Сумма
АО «Альфа-Банк»	AA+	AA+	3 402
ПАО «Сбербанк»	-	AAA	498
АО «ТИНЬКОФФ БАНК»	AA-	A+	3 352
Прочие банки	-	-	91
Итого остатков на текущих банковских счетах на 30 июня 2023 года			7 343

Ниже представлен анализ средств на текущих банковских счетах по состоянию на 31 декабря 2022 года в соответствии с наличием рейтингов аккредитованных российских рейтинговых агентств:

	Эксперт РА	АКРА	Сумма
АО «АЛЬФА-БАНК»	AA+	AA+	2 402
ПАО «Сбербанк»	-	AAA	5 686
АО «Тинькофф Банк»	A+	A+	6 131
Прочие банки	-	-	301
Итого остатков на текущих банковских счетах на 31 декабря 2022 года			14 520

6. Займы выданные

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Займы, выданные физическим лицам	1 084 403	1 033 978
Резерв под обесценение займов, выданных физическим лицам	(225 170)	(195 914)
Итого займов выданных	859 233	838 064

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение первого полугодия 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2023 года	266 188	497 040	270 750	1 033 978
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	3 316 728	-	-	3 316 728

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	140 850	(140 850)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(1 901 338)	1 901 338	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(24 190)	(1 134 702)	1 158 891	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	199 692	5 673	(324)	205 041
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(1 581 897)	(1 039 995)	(849 452)	(3 471 344)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость займов, выданных на 30 июня 2023 года	416 034	88 504	579 866	1 084 403

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение первого полугодия 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Резерв под ОКУ займов выданных на 1 января 2023 года	19 245	18 046	158 623	195 914
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	688 745	-	-	688 745
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	29 249	(29 249)	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(394 828)	394 828	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(5 023)	(235 630)	240 653	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	41 468	1 178	(67)	42 578
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(352 676)	(142 420)	(206 973)	(702 067)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Резерв под ОКУ займов выданных на 30 июня 2023 года	26 180	6 753	192 236	225 170

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных в течение первого полугодия 2022 года:

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 1 января 2022 года	401 731	60 096	87 469	549 296
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	1 535 775	-	-	1 535 775
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(804 962)	804 962	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(99 157)	(3 738)	102 895	-
Изменение валовой балансовой стоимости внутри одного этапа	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	-	-	-	-
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость займов выданных на 30 июня 2022 года	358 492	404 945	49 613	813 050

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки для займов, выданных в течение первого полугодия 2022 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Резерв под ОКУ по займам выданным на 1 января 2022 года	14 918	4 730	39 931	59 579
Поступление финансовых активов в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-
Выпуск и/или создание (приобретение) финансовых активов	9 354	18 361	11 169	38 884
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(3 512)	3 512	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(764)	(294)	(1 058)	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одного этапа	(136)	-	(681)	(817)
Прекращение признания финансовых активов (кроме списания)	(9 683)	(3 472)	(28 152)	(41 307)
Списание безнадежных финансовых активов	-	-	-	-
Резерв под ОКУ по займам выданным на 30 июня 2022 года	10 177	22 837	23 325	56 339

Займы, выданные клиентам, являются краткосрочными займами (в среднем, не более 6 месяцев), выданными физическим лицам в размере не выше суммы оценки предмета залога. Погашение основного долга и начисленных процентов осуществляется единовременно на дату окончания займа или в течение 1 месяца с даты окончания срока займа (льготный месяц).

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Процентные ставки по займам, выданным физическим лицам, составляли в течение полугодия 2023 года от 0,3% до 131,62% годовых (2022 г.: от 3,46% до 365%).

По состоянию на 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года все займы, выданные физическим лицам, были обеспеченными залогами имущества (ювелирные изделия, текстиль, электронная техника, прочее имущество).

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков займы, выданные физическим лицам, группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска в зависимости от срока просроченных платежей по выплате основного долга и начисленных процентов.

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2023 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	416 034	-	-	416 034
Умеренный кредитный риск	-	88 504	-	88 504
Высокий кредитный риск	-	-	579 866	579 866
За вычетом резерва под ОКУ	(26 180)	(6 753)	(192 236)	(225 170)
Итого займов выданных на 30 июня 2023 года:	389 853	81 751	387 629	859 233

Ниже представлен анализ займов выданных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные (Стадия 3)	Итого
Минимальный кредитный риск	266 187	-	-	266 187
Умеренный кредитный риск	-	497 041	-	497 041
Высокий кредитный риск	-	-	270 750	270 750
За вычетом резерва под ОКУ	(19 244)	(18 046)	(158 624)	(195 914)
Итого займов выданных на 31 декабря 2022 года	246 943	478 995	112 126	838 064

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	30 июня 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ювелирные изделия	624 429	93,30%	635 708	93,2%
Электронная техника	32 341	4,83%	33 757	4,9%
Текстиль	12 496	1,87%	12 893	1,9%
Прочее	1	0,00%	50	0,0%
Итого	669 267	100%	682 408	100%

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

7. Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами

По оплате коммерческих облигаций, выпущенных Группой

Дебиторская задолженность по облигациям на сумму 250 000 тыс. рублей сформирована по договору № 22/06/23-1А от 22 июня 2023 года с ООО «Цифра брокер». Согласно условиям договора, покупатель биржевых облигаций Компании серии 001Р-03 (см. Примечание 12) обязан перечислить всю сумму задолженности в размере 250 000 тыс. рублей в срок до 5 июля 2023 года. На дату составления данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности задолженность погашена.

По состоянию на 31 декабря 2023 года указанная задолженность не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». В связи с краткосрочным характером задолженности она не дисконтируется.

8. Активы в форме права пользования

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений и прочих помещений для размещения ломбардных кабин. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования по состоянию на 30 июня 2023 года, 30 июня 2022 года, а также ее изменение в течение первого полугодия 2023 года и первого полугодия 2022 года:

	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Остаток на 1 января	469 771	255 313
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-
Поступления (Примечание 13)	385 024	35 849
Выбытия (Примечание 19)	(6 343)	(1 453)
Эффект модификации условий аренды, в том числе в связи с уменьшением арендной платы в виде уступок по COVID-19 (Примечание 13)	(48 762)	336 553
Амортизация (Примечание 18)	(65 040)	(69 026)
Остаток на 30 июня	734 650	557 236

Все договоры аренды заключаются Группой на срок до 12 месяцев, однако с учетом высокой вероятности продления срока действия данных договоров в обозримом будущем Группа определила сроки аренды, включая опционы на продление, в размере 60 месяцев с 1 января 2020 года либо с даты начала договора по вновь заключаемым договорам после 1 января 2020 года, кроме договоров аренды, которые закончили свое действие без продления, и договоров аренды базовых активов, имеющих низкую стоимость.

Информация о балансовой стоимости активов в форме права пользования по договорам аренды, заключенным со связанными сторонами, отражена в Примечании 27.

АО «МГЛ»
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства

Нижне представлены данные Группы по движению основных средств за первое полугодие 2023 года:

	Терминалы для проведения операций с физическим золотом	Производ- ственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Офисное оборудование	Здания	Сооружения	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	2 866	5 107	3 759	5 684	1 138	4	18 558
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2023 года	3 500	14 150	12 221	9 394	5 026	24	44 315
Приобретение	-	-	107 482	56 604	-	-	164 086
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2023 года	3 500	14 150	119 703	65 998	5 026	24	208 401
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2023 года	634	9 043	8 462	3 710	3 888	20	25 757
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	-	486	6 120	2 955	20	-	9 581
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2023 года	634	9 529	14 582	6 665	3 908	20	35 338
Остаточная стоимость на 30 июня 2023 года	2 866	4 621	105 121	59 333	1 118	4	173 063

АО «МГЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за первое полугодие 2022 года:

	Терминалы						Итого
	Для проведения операций с физическим золотом	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование (кроме офисного)	Здания	Офисное оборудование	Сооружения	
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	28 283	7 640	10 066	1 220	24 984	5	72 198
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2022 года	32 000	16 004	17 981	5 026	28 135	24	99 170
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение	1 500	107	385	-	1 405	-	3 397
Модернизация	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, не введенные в эксплуатацию	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2022 года	33 500	16 111	18 366	5 026	29 540	24	102 567
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	3 717	8 364	7 915	3 806	3 151	19	26 972
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления (Примечание 18)	2 685	675	740	78	780	1	4 959
Остаток на 30 июня 2022 года	6 402	9 039	8 655	3 884	3 931	20	31 931
Остаточная стоимость на 30 июня 2022 года	27 098	7 072	9 711	1 142	25 609	4	70 636

АО «МГКЛ»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы

	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Расчеты с покупателями и заказчиками	94 194	332 526
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам с покупателями и заказчиками (Примечание 20)	(2 689)	(1 343)
Расчеты по претензиям	5 478	55
За вычетом резерва под ОКУ по расчетам по претензиям	(5 478)	(55)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансы, выданные за товары, работы, услуги	109 834	26 224
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных за товары, работы, услуги (Примечание 20)	-	(5)
Авансы, выданные на приобретение основных средств	-	-
Задолженность персонала и переплата в фонды социального страхования	1 941	3 246
Переплата по прочим налогам	26 788	-
Запасы	28 221	2 135
Прочее	1	11 707
Итого прочих активов	258 290	374 490

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты по претензиям» обладает максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервирована в полном объеме.

Задолженность, отраженная по строке «Расчеты с покупателями и заказчиками» не является просроченной, обладает минимальным кредитным риском и относится к этапу 1 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», за исключением суммы в размере 2 689 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2023 года и 1 343 тыс. рублей на 31 декабря 2022 года, которые обладают максимальным кредитным риском, относится к этапу 3 по кредитному качеству в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» и зарезервирована в полном объеме в 2023 году (Примечание 20). На дату составления данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, а также по авансам, выданным за товары, работы, услуги, погашена.

Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

11. Привлеченные займы

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют привлеченные займы. Информация об операциях со связанными сторонами отражена в Примечании 27.

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости привлеченных займов:

	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Привлеченные займы по состоянию на 1 января	-	2 623
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечены займы в течение года	96 876	-
Погашено основного долга по займам в течение периода (без учета дисконтирования беспроцентных займов)	(96 876)	(2 142)
Погашено процентов по займам в течение периода	-	(821)
<i>Неденежные потоки</i>		
Приобретение дочерних компаний (на дату покупки)	35	-

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Прочие взаиморасчеты	(35)	-
Начислено процентных расходов по займам в течение периода (Примечание 17)	-	345
Привлеченные займы по состоянию на 30 июня	-	6

12. Выпущенные облигации

28 декабря 2020 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-02, регистрационный номер – 4CDE-02-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 50 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2023 года

Серия КО-02 (регистрационный номер - 4CDE-02-11915-A)	
Дата полного погашения выпуска	21 ноября 2024 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	50 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	50 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	50 000
Накопленный купонный доход	1 222
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	51 222

15 апреля 2021 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии КО-03, регистрационный номер – 4CDE-03-11915-A. Выпущено по закрытой подписке 600 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2023 года

Серия КО-03 (регистрационный номер - 4CDE-03-11915-A)	
Дата полного погашения выпуска	25 апреля 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	14%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	600 000
Количество облигаций, выкупленных Группой, штук	(43 600)
Итого количество размещенных облигаций, штук	556 400
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	556 400
Накопленный купонный доход	14 959
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	571 359

28 июня 2022 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска коммерческих бездокументарных облигаций серии 001P-01, регистрационный номер – 4-11915-A-001P-02E. Выпущено по закрытой подписке 150 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 16,5% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

30 июня 2023 года

Серия 001P-01 (биржевой регистрационный номер - 4B02-01-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	29 декабря 2026 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	Ключевая ставка + 9%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2023 года
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000

21 декабря 2022 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска биржевых бездокументарных облигаций серии 001P-02, регистрационный номер - 4-11915-A-001P-02E. Выпущено по закрытой подписке 150 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 16,5% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

	30 июня 2023 года
Серия 001P-02 (биржевой регистрационный номер - 4B02-02-11915-A-001P)	-
Дата полного погашения выпуска	22 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,5%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	150 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	150 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000
Накопленный купонный доход	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	150 000

21 июня 2023 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска биржевых бездокументарных облигаций серии 001P-03, регистрационный номер выпуска - 4B02-03-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 250 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 16,0% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

	30 июня 2023 года
Серия 001P-03 (биржевой регистрационный номер - 4B02-03-11915-A-001P)	-
Дата полного погашения выпуска	25 июня 2027 года
Годовая ставка купона, действующая на отчетную дату	16,0%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	250 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	250 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 000
Накопленный купонный доход	-
Балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	250 000

Ниже представлена информация по изменению балансовой стоимости облигаций:

	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Облигации по состоянию на 1 января	1 167 385	866 932
<i>Денежные потоки</i>		
Привлечение заемных средств в течение периода	-	-
Выкуплено облигаций в течение периода	(200 000)	(43 600)
Погашено процентов по коммерческим облигациям в течение периода	(69 056)	(61 740)
<i>Неденежные потоки</i>		
Дебиторская задолженность ООО «Мосгорскупка» перед Группой (Примечание 7) по приобретенным ООО «Мосгорскупка» коммерческим облигациям	250 000	-
Начислено процентных расходов по коммерческим облигациям в течение периода (Примечание 17)	74 952	60 989
Коммерческие облигации по состоянию на 30 июня	1 223 281	822 581

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

13. Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года, 31 декабря 2022 года, а также ее изменение в течение первого полугодия 2023 года и первом полугодия 2022 года:

	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Остаток на 1 января	520 132	270 336
Поступление в результате приобретения дочерних компаний (на дату покупки)	-	-
Поступления (Примечание 8)	385 024	35 849
Процентные расходы (Примечание 17)	38 799	39 831
Арендные платежи	(87 797)	(91 548)
Выбытия (Примечание 19)	(55 677)	(3 095)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 8)	(48 762)	336 553
Остаток на 30 июня	751 719	587 926

В течение первого полугодия 2023 года Группа погасила арендные платежи в размере 87 797 тыс. рублей, из которых 48 566 тыс. рублей приходится на основной долг, 39 230 тыс. рублей приходится на проценты (первое полугодие 2022 г.: 91 548 тыс. рублей, 51 717 тыс. рублей и 39 831 тыс. рублей соответственно). В промежуточном консолидированном отчете с движении денежных средств 48 566 тыс. рублей (первое полугодие 2022 г.: 51 717 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 39 230 тыс. рублей (первое полугодие 2022 г.: 39 831 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью, а также переменные платежи, не включенные в обязательства по аренде, в течение первого полугодия 2023 года составили в совокупности 2 370 тыс. рублей, в течение первого полугодия 2022 года - 22 201 тыс. рублей (Примечание 18).

14. Кредиторская задолженность

	30 июня 2023	31 декабря 2022
Финансовые обязательства		
Задолженность по доходам от реализации залогового имущества	117 646	143 324
Задолженность по оплате полученных услуг в рамках операционной деятельности	17 435	9 300
Нефинансовые обязательства		
Задолженность перед акционерами по выплате дивидендов	22 292	-
Задолженность перед персоналом по оплате труда	16 382	-
Задолженность перед фондами социального страхования	797	2 578
Авансы, полученные по договорам купли-продажи предметов залога на аукционах	833	898
Задолженность по налогам и сборам кроме налога на прибыль	942	59 497
Итого кредиторской задолженности	176 327	215 597

Задолженность по доходам от реализации залогового имущества представляет собой задолженность Группы перед физическими лицами - заемщиками, предметы залога которых реализованы с аукциона (в сумме превышения полученных средств от реализации предмета залога над суммой соответствующего займа и начисленных процентов). Данная задолженность списывается с баланса по истечении срока исковой давности (3 года с момента возникновения), в случае если заемщики не воспользовались своим правом истребовать данную задолженность.

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

15. Акционерный капитал и прибыль на акцию

Ниже представлена информация о зарегистрированном, выпущенном и полностью оплаченном акционерном капитале по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	Номинальная стоимость на 30 июня 2023 года	Номинальная стоимость на 31 декабря 2022 года
Акционерный капитал	11 472	11 472

Количество акций, объявленных, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, составило 114 720 штук, из которых 87 290 штук - обыкновенные акции, 27 430 штук - привилегированные акции (на 31 декабря 2022 года - 114 720 штук обыкновенных акций, 27 430 штук - привилегированные акции).

Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

- получение дивиденда в размере не менее чем 800 (восемьсот) рублей на одну привилегированную акцию в год;

- получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6015 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6013 от 30 ноября 2020 года проведена государственная регистрация выпуска привилегированных акций Компании, размещаемых путем закрытой подписки. Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-A-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-A зарегистрировано 15 ноября 2021 года отчетом об итогах выпуска, и завершено 17 декабря 2021 года регистрацией изменений в Уставе Компании и Едином государственном реестре юридических лиц.

Ниже представлена информация о размещенных по состоянию на 30 июня 2023 года акциях из общего количества объявленных акций в рамках дополнительной эмиссии:

	Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров завершена, шт.	Размещено акций, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, шт.	Итого акций размещено согласно договорам купли- продажи, шт.	Количество еще не размещенных акций из общего количества объявленных акций, шт.
Обыкновенные	5 000	-	5 000	-
Привилегированные	27 430	-	27 430	-

В феврале 2022 года компанией ООО «Ломбард Аурум» (входит в состав Группы) осуществлено приобретение акций АО «МГКЛ» (материнской компании) у ООО «Мосгорскупка» (с января 2022 года - ООО «Интернет-Аукцион») в количестве 24 221 штук привилегированных акций и 4 218 штук обыкновенных акций. Сумма сделки составила 322 454 тыс. рублей. Сделка полностью оплачена в феврале 2022 года. В период с сентября по декабрь 2022 года компания ООО «Ломбард Аурум» реализовала вышеуказанные акции миноритарным акционерам на общую сумму 339 903 тыс. рублей и получила от данных сделок эмиссионный доход в размере 16 438 тыс. рублей, данные операции отражены в консолидированном отчете об изменении капитала по строке «Реализация собственных акций».

7 июня 2023 года на общем собрании акционеров принято решение о дроблении акций, информация о событиях после отчетной даты раскрыта в Примечании 30.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Группой у акционеров.

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Ниже представлена информация о базовой прибыли на акцию за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года:

	6 месяцев 2023	6 месяцев 2022
Чистый (убыток) / прибыль	46 079	(7 767)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	87 290	84 027
Базовый (убыток) / прибыль на акцию (рублей на акцию)	527,9	(92)

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами.

За 6 месяцев 2023 года сумма объявленных дивидендов составила 39 664 тыс. рублей и выплаченных дивидендов составила 14 071 тыс. рублей (17 371 тыс. рублей. - общая сумма объявленных дивидендов за минусом НДФЛ, налога на прибыль в размере 3 301 тыс. рублей).

На основании решения годового общего собрания акционеров Компании от 07 июня 2023 года, распоряжением Компании от 20 июля 2022 года для выплаты акционерам были перечислены дивиденды из расчета 1 446 рублей на одну привилегированную акцию, исходя из количества привилегированных акций в реестре акционеров по состоянию на 19 июня 2023 года (дату дивидендной отсечки) 27 430 шт. Таким образом, общая сумма начисленных дивидендов составила 39 664 тыс. рублей. На дату подписания данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности данные дивиденды полностью выплачены. По дополнительному выпуску акций объявленные дивиденды не отражаются в промежуточной консолидированной финансовой отчетности в виде распределения прибыли до тех пор, пока не будут зарегистрированы все документы об изменении суммы акционерного капитала - отчет об итогах выпуска, изменение в Уставе Компании и ЕГРЮЛ. До указанных изменений сумма объявленных и фактически выплаченных дивидендов отражается в составе дебиторской задолженности акционеров.

По состоянию на 30 июня 2023 года нераспределенная прибыль Компании в соответствии с российским законодательством составила 323 033 тыс. рублей. (31 декабря 2022 г.: 182 431 тыс. рублей).

В 2022 году сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 39 664 тыс. рублей. В 2022 году дивиденды выплачивались исключительно по привилегированным акциям. В консолидированном отчете о движении денежных средств Группы в 2022 году по строке «Выплата дивидендов» отражена сумма объявленных и выплаченных дивидендов составила 11 142 тыс. рублей (39 664 тыс. рублей - общая сумма объявленных дивидендов за вычетом 28 522 тыс. рублей - дивиденды по выкупленным акциям).

17. Процентные доходы и расходы

	Примечание	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Процентные доходы по займам, выданным физическим лицам		597 822	645 199
Процентные доходы по депозитам		220	670
Процентные расходы по коммерческим облигациям	12	(74 952)	(60 989)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	13	(38 799)	(39 831)
Процентные расходы по привлеченным займам	11	(6 899)	(345)
Итого чистых процентных доходов		477 392	544 704

АО «МГКЛ»
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

18. Общие и административные расходы

	Примечание	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Рекламные расходы		13 207	17 694
Амортизация активов в форме права пользования	8	65 040	69 026
Информационные и консультационные услуги		709	1 949
Оборудование ломбарда		569	1 452
Арендные платежи, не включенные в расчет обязательств по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	13	2 370	1 905
Услуги банков		8 422	4 797
Офисные расходы		5 050	2 820
Амортизация основных средств	9	9 581	4 959
Услуги охраны		2 995	2 722
Транспортные услуги		2 337	2 164
Услуги связи		7 467	6 027
Расходы на программное обеспечение		389	483
Расходы на аудит		1 443	2 759
Коммунальные услуги		404	384
Прочее		3 744	5 977
Итого общих и административных расходов		123 727	125 118

19. Прочие доходы

	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Доходы от реализации основных средств	-	6 420
Изменение резерва ОКУ по задолженности по выкупу облигаций	-	-
Финансовый результат от выбытия договоров аренды (Примечания 8 и 13)	6 343	1 642
Доходы от списания кредиторской задолженности	153 657	-
Доходы от услуг по хранению	-	776
Прочие доходы, связанные с реализацией предметов залога	893	300
Итого прочих доходов	160 893	9 138

20. Прочие расходы

	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Убыток от реализации не востребовавшихся залогов	49 183	-
Прочие внебалансовые расходы	-	2 032
Создание резерва под ОКУ по прочей дебиторской задолженности (Примечание 10)	1 346	-
Прочие операционные расходы	289	528
Прочие материальные расходы	-	167
Итого прочих расходов	50 818	2 727

21. Налог на прибыль

Возмещение / расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Текущий расход по налогу на прибыль	49 406	2 101
Постоянные и временные разницы по налогу на прибыль	(3 783)	(256)
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	45 623	1 845

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли компаний Группы в 2023 году, составляла 20% (2022г.: 20%).

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже приведено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
(Убыток) / прибыль до налогообложения	91 702	(5 922)
Корректировка на доход от приобретения дочерних компаний (нет налогового эффекта)	(180)	-
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний	91 522	(5 922)
Теоретически рассчитанное (возмещение) / расход по налогу на прибыль по применимой ставке (20%)	(18 340)	1 184
Эффект постоянных и временных разниц налоговых разниц	(27 283)	(3 029)
(Возмещение) / расходы по налогу на прибыль	(45 623)	(1 845)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	30 июня 2023 года	Изменение	Приобретение дочерних организаций	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Займы выданные	54 209	5 854	-	48 355
Договоры аренды	16 532	6 658	-	9 874
Прочие активы	1 633	2 729	-	4 362
Накопленный налоговый убыток	26 230	(7 997)	-	34 227
Общая сумма отложенных налоговых активов	98 605	7 244	-	96 818

Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(13 654)	3 246	-	(16 90)
Прочие обязательства	(477)	215	-	(692)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(14 131)	3 461	-	(17 592)
Итого чистый отложенный налоговый актив	84 474	3 783	-	79 225

	30 июня 2022 года	Изменение	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Займы выданные	21 460	1 270	20 190
Договоры аренды	2 506	(498)	3 004
Прочие активы	2 029	(2 124)	4 153
Накопленный налоговый убыток	43 256	2 828	40 428
Общая сумма отложенных налоговых активов	69 251	1 476	67 775

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 485)	(1 194)	(5 291)
Привлеченные займы	(168)	-	(168)
Кредиторская задолженность	(339)	(16)	(323)
Прочие обязательства	(1 005)	(522)	(483)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(7 997)	(1 732)	(6 265)
Итого чистый отложенный налоговый актив	61 254	(256)	61 510

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

22. Управление рисками

Общая концепция управления рисками Группы основана на определении основных рисков, которые препятствуют Группе в достижении поставленных коммерческих целей. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный риски и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Управление рисками осуществляется на постоянной основе и заключается в активном анализе, контроле и управлении всеми возможностями, угрозами и риск-факторами, связанными с целями деятельности Группы.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее соблюдение установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа управляет кредитным риском путем получения залога. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов (получивших авансы поставщиков (подрядчиков), заемщиков, хранителей залогов (предметов залогов) исполнить в срок обязательства перед Группой, в том числе: поставить товары (работы, услуги), возвратить займы, оплатить проценты по ним, а хранителям - исполнить обязательства по возврату предметов залога.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам займов, предоставленных по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях оценки и классификации по уровню кредитного риска финансовых активов, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Группа использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующий интервал
Минимальный кредитный риск	Непросроченные и/или от 1 до 30 дней просрочки
Умеренный кредитный риск	От 31 до 90 дней просрочки
Высокий кредитный риск	Более 90 дней просрочки

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Минимальный кредитный риск - активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;

Умеренный кредитный риск - активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;

Высокий кредитный риск - кредитно-обесцененные активы с просрочкой платежа более 90 дней.

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется при возникновении и исполнении обязательств следующими категориями контрагентов Группы:

- I. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде ювелирных изделий (сумма займов по состоянию на 30 июня 2023 года - 624 429 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 963 667 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2023 года - 93,3%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 93,2%);
- II. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде текстильной продукции (сумма займов по состоянию на 30 июня 2023 года - 12 496 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2022 года - 18 612 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2023 года - 1,9%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 1,8%);
- III. заемщиками, предоставившими Группе предметы залога в виде предметов электронной и бытовой техники (сумма займов по состоянию на 30 июня 2023 года - 32 340 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 51 699 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2023 года - 4,8%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 5,0%);
- IV. заемщиками, предоставившими Группе прочие предметы залога (сумма займов по состоянию на 30 июня 2023 года - 0,8 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2022 года - 1 034 тыс. рублей; доля займов в кредитном портфеле по состоянию на 30 июня 2023 года - 0,0001%, по состоянию на 31 декабря 2022 года - 0,1%).

Качество управления кредитным риском по сделкам, заключаемым с заемщиками, относящимися к категориям I, II, III, IV производится преимущественно посредством формирования и реализации политики оценки предметов залога, предусматривающей:

- применение Группой повышенной оценки предметов залога для надежных заемщиков и сниженной оценки предметов залога для заемщиков, допустивших обращение взыскания на предмет залога;
- проведение Группой регулярного мониторинга и пересмотр оценки предметов залога исходя из категорий качества предметов залога категорий оценки предметов залога, формируемой на основе двух факторов: прогнозируемой рыночной оценки предметов залога в случае их продажи, а также фактических оценок залога, предлагаемых компаниями-конкурентами при выдаче займов заемщикам.

Кроме того, для сокращения кредитного риска Группа проводит как при выдаче, так и при возникновении просроченных платежей по займам, разъяснительно-мотивационную работу с заемщиками о ценности принадлежащих им залогов, о необходимости выкупа предметов залога для сохранения кредитной истории в ломбарде в целях неприменения в последующем понижающих коэффициентов при оценке предметов залога.

Наряду с вышеизложенным, заемщикам, попавшим в трудную жизненную ситуацию, предоставляются отсрочки исполнения обязательств, в том числе - в обмен на частичное исполнение обязательств, предоставление дополнительного обеспечения исполнения обязательств.

В целях учета рыночной цены бытовой электроники, Группой используются данные электронных площадок в сети Интернет (Авито, Яндекс-Маркет и т.д.) для мониторинга в режиме реального времени рыночных цен предметов бытовой электроники, выставленных на продажу на электронных площадках. Таким образом, обеспечивается адекватность рыночной оценки залогов, что мотивирует заемщиков выкупать заложенные ими вещи и не допускать обращение взыскания на них.

Сведения о сформированных резервах под ожидаемые кредитные убытки по займам, обеспеченным залогом I, II, III, IV категорий, - по состоянию на 30 июня 2023 года 225 170 тыс. рублей; по состоянию на 31 декабря 2022 года 195 914 тыс. рублей.

В целях управления кредитным риском по займам:

- введены ограничения максимального размера суммы займа;
- определены требования к характеристикам предмета залога;
- определены требования к социально-демографическим характеристикам заемщиков;
- определен порядок проверки сотрудниками ломбардов достоверности данных, предоставленных заемщиками.

В случае возникновения просроченной задолженности по займу, обеспеченному залогом, применяется следующий порядок:

№ п/п	Срок просрочки	Наименование мероприятия	Ответственное лицо
1.	В течение срока льготного месяца	Телефонные переговоры ведет сотрудник ломбарда в соответствии с разработанной инструкцией	Управляющий объектом
2.	По истечении 31 дня просрочки	Телефонные звонки должникам осуществляет управляющий объекта или менеджер ломбарда. Залог передается на реализацию посредством публичных торгов в форме аукциона или публичного предложения	Управляющий объектом
3.	В день реализации	Залог реализуется, задолженность погашается за счет полученных при реализации средств	Исполнительный директор

Рыночный риск

В связи с тем, что Группа принимает имущество в залог, при предоставлении займов возникают риски, связанные с возможным снижением рыночной стоимости предметов залога. При предоставлении займов Группа оценивает возможность их погашения самими заемщиками, а также снижает оценочную стоимость предметов залога и размер займов при предоставлении их заемщикам, допустившим ранее обращение взыскания на предоставленные ими предметы залога. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с получением в залог по предоставляемым займам товаров потребительского назначения, то есть в результате предоставления займов под залог, погашение которых, в соответствии со статьей 358 ГК РФ, должно производиться только путем реализации Группой предметов залога.

Таким образом, в случае непогашения займа, обеспеченного залогом, Группа не имеет возможности потребовать погашения займа за счет иного имущества заемщика, а обязана произвести реализацию имущества заемщика и погасить заем за счет выручки от такой реализации. Основным рыночным риском, влияющим на финансовые результаты деятельности Группой, связан с возможностью падения рыночной стоимости предметов залога. При существенном падении рыночной стоимости предметов залога Группа не сможет погасить часть требований к заемщикам.

В целях сокращения влияния последствий рыночного риска Группа принимает меры по увеличению доли предметов залога, которые могут быть реализованы в розницу, а не оптом:

- Предметы залога, имеющие потребительские свойства, оцениваются по большей цене;
- Организована реализация невыкупленных предметов залога в ломбардах гражданам и в сети Интернет.

Увеличение Группой доли розничной реализации невыкупленных заемщиками предметов залога частично способствует сокращению последствий влияния рыночного риска на деятельность Группы, так как розничные цены на ювелирные изделия имеют меньшую волатильность в сравнении с биржевыми ценами на золото.

Географический риск

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года все активы и обязательства Группы относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2023 года Группа имеет 109 ломбардов на территории города Москвы и Московской области.

Валютный риск

Группа не принимает на себя значительного риска, связанного с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств, так как активы Группы исторически представлены вложениями в рублях, а привлечение средств в виде займов и коммерческих облигаций также осуществляется в рублях.

Учитывая, что значительная доля активов Группы сформирована займами под залог ювелирных изделий из золота, рыночная цена на которое формируется преимущественно в долларах США, доходы и активы Группы могут увеличиваться при падении курса рубля по отношению к доллару США или уменьшаться при росте курса рубля по отношению к доллару США. В то же время, при росте курса рубля, может снижаться стоимость активов и доходы Группы от реализации предметов залога.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы отсутствуют требования или обязательства, выраженные в иностранной валюте.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. В связи с тем, что средний договорный срок от даты предоставления до даты погашения займа (без учета возможных пролонгаций) не превышает 61 день, а средний срок, на который Группой привлекаются заемные средства, составляет более 1 года, Группа не подвержена значительному риску ликвидности. Вместе с тем Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств, так как, исходя из имеющейся практики, можно с высокой точностью прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из наличных денежных средств для возможности быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2023 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Коммерческие облигации	25 645	61 432	87 077	1 560 568	1 734 722
Обязательства по аренде	18 527	96 926	117 593	733 721	966 767
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	151 015	-	-	-	151 015
Итого финансовых обязательств на 30 июня 2023 года	195 187	158 358	204 670	2 294 289	2 852 504

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

АО «МГКЛ»
Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Коммерческие облигации	28 312	244 154	67 132	1 268 004	1 607 602
Обязательства по аренде	13 962	73 043	88 618	552 930	728 553
Финансовые обязательства в составе кредиторской задолженности	152 624	-	-	-	152 624
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	194 898	317 197	155 750	1 820 934	2 488 779

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут влиять на уровень процентной маржи. Так, в случае непредвиденного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться и вызывать убытки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены минимальные и максимальные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	На 30 июня 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Займы выданные	0,3-131,6%	3,460%-365%
Коммерческие облигации	14-16,5%	14,0%-16,5%

23. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон № 208-ФЗ) к минимальному размеру акционерного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы акционерам;
- обеспечение соответствующего дохода акционерам.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает акционерный капитал, резервный капитал и нераспределенную прибыль.

Деятельность ломбардов регулируется Федеральным законом от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее - Закон № 196-ФЗ).

Законом № 196-ФЗ не установлены специальные требования в отношении формирования и структуры акционерного капитала ломбардов.

Минимальный размер акционерного капитала для акционерного общества определен статьей 26 Закона № 208-ФЗ и составляет не менее 100 тыс. рублей.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), могущие возникнуть в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую

различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Группы.

Тем не менее, существует риск того что, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых активов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлено описание подходов к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости и по которым требуется раскрытие информации в отношении их справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидным активом, в связи с чем их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года не отличается от балансовой стоимости.

Займы выданные

Займы выданные отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Подходы к оценке резервов описаны в Примечании 6. Оценочная справедливая стоимость займов выданных представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2023 года варьируется от 0,3% до 131,6% годовых (2022 г.: от 3,46% до 365% годовых)). Вследствие краткосрочного характера займов выданных их справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в существенной степени не отличается от балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска. Дебиторская задолженность является краткосрочной, в связи с чем, ее справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года не отличается от амортизированной стоимости.

Привлеченные займы и коммерческие облигации

Справедливая стоимость привлеченных займов со сроком погашения до 1 года приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для займов и коммерческих облигаций со сроком погашения свыше 1 года справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки

дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2023 года варьируется от 14,0% до 16,5% годовых (2022 г.: 14,0% - 19,5%). Справедливая стоимость привлеченных займов и коммерческих облигаций по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в существенной степени не отличается от их балансовой стоимости, в связи с чем отдельно справедливая стоимость не раскрывается.

Кредиторская задолженность

Справедливая стоимость долгосрочной кредиторской задолженности может быть определена на основании ожидаемого потока платежей, который необходимо будет осуществить для погашения кредиторской задолженности после отчетной даты, дисконтированная по ставке привлечения кредитных ресурсов Группой.

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Справедливая стоимость краткосрочной кредиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года не отличается от ее балансовой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность по состоянию на 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года отсутствует.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам и финансовым обязательствам. Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Переводов между уровнями иерархии в 2023 году и 2022 году не было.

По состоянию на 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года оценки справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств Группы относятся к уровню 3.

26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

По состоянию на 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит все свои финансовые активы и обязательства к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, кроме привлеченных займов (см. Примечание 11).

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию 30 июня 2023 г:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Активы			
Дебиторская задолженность	-	108	108
Финансовые вложения	-	10	10
Обязательства			
Кредиторская задолженность	-	26	26

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

В течение первого полугодия 2023 года Общество привлекало заемный капитал по договорам беспроцентного займа от прочих связанных сторон на общую сумму 103 775 тыс. рублей. Фактор дисконтирования по договорам беспроцентных займов составил 6 899 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по операциям со связанными сторонами отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2023 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы			
Процентные расходы	-	6 899	6 899
Общие и административные расходы	-	235	235

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2022 года:

	Акционеры	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы			
Общие и административные расходы	11 097	-	11 097

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Заработная плата	2 334	2 957
Социальные отчисления	447	482
Итого	2 781	3 439

28. Приобретение дочерних компаний

ООО «ЛОТ-ЗОЛОТО НДС»

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	32 701
Прочие активы	18 418
Итого активов	51 119

Обязательства

Привлеченные займы	(35)
Кредиторская задолженность	(51 254)
Итого обязательств	(51 289)

Итого чистые активы	(170)
Стоимость приобретения	10
Гудвилл	180
Доход от приобретения дочерних компаний	-

АО «МГКЛ»

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей)

29. EBITDA (не аудировано)

	Примечание	6 месяцев 2023 года	6 месяцев 2022 года
Справочно:			
(Убыток) / прибыль до налогообложения без учета дохода от приобретения дочерних компаний		91 702	(5 922)
Амортизация	8,9	74 246	73 985
Процентные расходы	17	120 650	101 165
EBITDA (не аудировано)		286 598	169 228

30. События после отчетной даты

24 июля 2023 года национальным расчетным депозитарием осуществлена регистрация выпуска биржевых бездокументарных облигаций серии 001P-04, регистрационный номер - 4B02-04-11915-A-001P. Выпущено по закрытой подписке 300 000 облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 16,0% годовых и ежеквартальной выплатой купона.

Серия 001P-04 (биржевой регистрационный номер - 4B02-04-11915-A-001P)	
Дата полного погашения выпуска	25 января 2028 года
Годовая ставка купона	16,0%
Периодичность выплат в год	4
Количество выпущенных облигаций, штук	300 000
Итого количество размещенных облигаций, штук	300 000
Номинальная стоимость одной облигации, рублей	1 000
Итого номинальная стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	300 000
Накопленный купонный доход	-
Будущая балансовая стоимость размещенных облигаций, тыс. рублей	300 000

6 июля 2023 года Банком России были зарегистрированы Изменения в решение о выпуске ценных бумаг АО «МГКЛ», принятые ранее 7 июня 2023 года по решению общего собрания акционеров общества о дроблении акций. Коэффициент дробления - 10 000, при этом в 10 000 акций обыкновенных, номинальной стоимостью 0,01 рубля каждая, конвертируется одна акция обыкновенная, имеющая номинальную стоимость 100 рублей. В результате решения номинал каждой ценной бумаги становится 0,01 рубля.

27 июля 2023 года регистратор Эмитента, АО "Статус", осуществил указанное выше дробление.

Изменения в Устав, зафиксировавшие фактическое изменение количества и номинала обыкновенных акций, зарегистрированы ФНС 18 августа 2023 года.

Других событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.


А.А. Лазутин
Генеральный директор
29 августа 2023 года


Е.Б. Боровкова
Главный бухгалтер

65-мисркет тизмасы

печатью
В. В. Потехин
Заместитель
Генерального
директора

Росэкспертиза

Заместитель
Генерального
директора



Приложение 5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

об исправленной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества Московский
городской комбинат ломбардов ломбард
«Мосгорломбард» по итогам деятельности
за 2020 год

Исх. № 2773-БД0-21

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Аktionерам Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов
ломбард «Мосгорломбард»

Мнение

Мы провели аудит исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов ломбард «Мосгорломбард» (Организация) (ОГРН 5067746475770, строение 2, дом 32, улица Золоторожский Вал, город Москва, 111033), состоящей из исправленного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, исправленного отчета о финансовых результатах за 2020 год, приложений к исправленному бухгалтерскому балансу и исправленному отчету о финансовых результатах, в том числе исправленного отчета об изменениях капитала за 2020 год и исправленного отчета о движении денежных средств за 2020 год, пояснений к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Московский городской комбинат ломбардов ломбард «Мосгорломбард» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 22 пояснений к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о том, что данная исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 31 марта 2021 года. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 17 августа 2020 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за исправленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора



Л.В. Ефремова

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

29 июня 2021 года

Оглавление

ИСПРАВЛЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 31.12.2020	6
ИСПРАВЛЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ за 2020 год	8
ПРИЛОЖЕНИЯ К ИСПРАВЛЕННОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ИСПРАВЛЕННОМУ ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	10
ИСПРАВЛЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА 2020 ГОД	10
ИСПРАВЛЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2020 ГОД	13
ПОЯСНЕНИЯ К ИСПРАВЛЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ КОМБИНАТ ЛОМБАРДОВ ЛОМБАРД «МОСГОРЛОМБАРД»	15
1. Общая информация	15
1.1 Информация об Аудиторе Общества	15
2. Основные положения учетной политики	16
2.1.1 Учет нематериальных активов	16
2.1.2 Учет основных средств	17
2.1.4 Учет материально-производственных запасов	19
2.1.5 Учет денежных средств и их эквивалентов	19
2.1.6 Учет заемных средств	19
2.1.7 Учет оценочных обязательств и резервов	20
2.1.8 Учет доходов	20
2.1.9 Учет расходов	21
2.2 Изменения в учетной политике на 2020 год по сравнению с 2019 годом	22
3. Корректировки и прочие изменения в учете, относящиеся к предыдущим периодам	22
4. Нематериальные активы	22
5. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	23
6. Финансовые вложения	24
7. Запасы	25
8. Дебиторская задолженность	25
9. Денежные средства и их эквиваленты	25
10. Прочие активы	26
11. Уставный капитал	26
12. Прибыль на акцию	27
13. Заемные средства	28
14. Оценочные обязательства и резервы	28
15. Кредиторская задолженность	28
16. Раскрытие информации по доходам и расходам общества	29
17. Прочие доходы и расходы.	30
18. Расчет по налогу на прибыль	30
19. Связанные стороны	30
20. Условные обязательства и условные активы	33
21. События, произошедшие после отчетной даты	33
22. Исправления бухгалтерской финансовой отчетности	33
23. Прочая информация	35
29 июня 2021 года	39
Приложение №1 к пояснениям к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО МГК/Л ломбард «Мосгорломбард» за 2020 год (тыс.руб.)	40
Приложение №2 к пояснениям к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО МГК/Л ломбард «Мосгорломбард» за 2020 год (тыс.руб.)	62

исправленный бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов		по ОКПО	17698269		
Организация	ломбард "Мосгорломбард"	ИНН	7707600245		
Идентификационный номер налогоплательщика		по	64.92.6		
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества	по	12267	16	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКФС / ОКФС	384		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ			
Местонахождение (адрес)	111033, Москва г, Золотородский Вал ул, д. № 32, стр. 2				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ					
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора					
АО "БДО ЮНИКОН"					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7716021332		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1037739271701		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4	Нематериальные активы	1110	620	35	51
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5	Основные средства	1150	29 582	12 065	14 555
5	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
6	Финансовые вложения	1170	-	200	200
	Отложенные налоговые активы	1180	5 139	1 765	1 620
10	Прочие внеоборотные активы	1190	2 800	-	-
	Итого по разделу I	1100	38 141	14 065	16 426
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
7	Запасы	1210	1 258	47	150
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	97	-	-
8	Дебиторская задолженность	1230	43 681	39 104	23 874
	в том числе:				
	покупатели и заказчики		1 409	6 529	19
6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	198 135	169 645	175 883
9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	20 800	23 313	29 945
	в том числе:				
	касса		16 746	19 300	29 451
	банк		3 154	3 972	273
	переводы в пути		900	41	221
10	Прочие оборотные активы	1260	1 390	649	950
	Итого по разделу II	1200	265 361	232 758	230 802
	БАЛАНС	1600	303 502	246 823	247 228

Пояснения	Наименование показателя	Код	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
11	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	8 229	8 229	8 229
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	722	722	319
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	33 539	98 807	102 273
	Итого по разделу III	1300	42 490	107 758	110 821
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Заемные средства	1410	200 000	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	2 680	1 004	704
14	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	202 680	1 004	704
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Заемные средства	1510	-	78 235	116 605
15	Кредиторская задолженность	1520	55 741	58 427	15 784
	в том числе:				
	поставщики и подрядчики		5 166	31 515	2 933
	задолженность по налогам и сборам		2 701	10 137	632
	прочие кредиторы		47 874	16 774	12 222
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
14	Оценочные обязательства	1540	2 591	1 399	3 314
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	58 332	138 081	135 703
	БАЛАНС	1700	303 502	246 823	247 228

Руководитель

(подпись)

28 июня 2021 г.



Лазутин Алексей
Александрович
(расшифровка подписи)

за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация	Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	ломбард "Мосгорломбард"	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества	по ОКПО	17698269		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	ИНН	7707600245		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.92.6		
		по ОКФС	12267	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
16	Выручка	2110	252 407	327 600
16	Себестоимость продаж	2120	(67 987)	(89 708)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	184 420	237 892
16	Коммерческие расходы	2210	(21 545)	(9 108)
16	Управленческие расходы	2220	(36 728)	(29 269)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	126 147	199 515
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(32 080)	(18 869)
17	Прочие доходы	2340	15 930	13 461
17	Прочие расходы	2350	(63 898)	(137 831)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	46 099	56 278
18	Налог на прибыль	2410	(11 896)	(11 694)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(13 594)	(11 538)
	отложенный налог на прибыль	2412	1 698	(156)
	Прочее	2460	(1 670)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	32 533	44 582

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	32 533	44 582
12	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


(подпись)

28 июня 2021 г.



ПРИЛОЖЕНИЯ К ИСПРАВЛЕННОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ИСПРАВЛЕННОМУ ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
В ТОМ ЧИСЛЕ:

Исправленный отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация	Актинерное общество Московский городской комбинат ломбардов	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Идентификационный номер налогоплательщика	ломбард "Мосгорломбард"	Форма по ОКУД	0710004		
Вид экономической деятельности	Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества	ИНН	7707600245		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества	по ОКПО	17698269		
Частная собственность		по ОКФС	16		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3100	8 229	-	-	319	102 273	110 821
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	44 582	44 582
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	X
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(47 645)	(47 645)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(47 645)	(47 645)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	403	(403)	X
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	8 229	-	-	722	98 807	107 758
За 2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	32 533	32 533
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	32 533	32 533
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(97 801)	(97 801)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(97 801)	(97 801)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	8 229	-	-	722	33 539	42 490

2. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	42 490	107 758	110 821





Руководитель

(подпись)

28 июня 2021 г.

Исправленный отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2020 г.

Организация **Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов**
Идентификационный номер налогоплательщика **ломбард "Мосгорломбард"**
Вид экономической деятельности **Деятельность по предоставлению ломбардами краткосрочных займов под залог движимого имущества**
Организационно-правовая форма / форма собственности **Непубличные акционерные общества / Частная собственность**
Единица измерения: **в тыс. рублей**

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКФС / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2020
17698269		
7707600245		
64.92.6		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	857 694	850 868
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	440 757	396 530
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
от возврата краткосрочных займов, выданных гражданам	4114	415 991	452 560
прочие поступления	4119	946	1 778
Платежи - всего	4120	(874 854)	(781 651)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(111 946)	(80 341)
в связи с оплатой труда работников	4122	(27 951)	(20 590)
процентов по долговым обязательствам	4123	(34 285)	(18 483)
налога на прибыль организаций	4124	(27 859)	(1 857)
прочие налоги	4125	(8)	(47)
взносы во внебюджетные фонды	4126	(5 172)	(5 673)
выдача краткосрочных займов, гражданам	4127	(610 982)	(647 693)
прочие платежи	4129	(56 651)	(6 967)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(17 160)	69 217
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	292
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	292
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(22 651)	(184)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(22 651)	(184)
в связи с приобретением акции других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(22 651)	108

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	253 709	102 863
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	77 355	92 420
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	85 150	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	91 204	10 443
Платежи - всего	4320	(216 411)	(178 820)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(97 801)	(47 645)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(93 987)	(131 175)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(24 623)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	37 298	(75 957)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(2 513)	(6 632)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	23 313	29 945
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	20 800	23 313
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

28 июня 2021 г.



ПОЯСНЕНИЯ К ИСПРАВЛЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
МОСКОВСКИЙ ГОРОДСКОЙ КОМБИНАТ ЛОМБАРДОВ ЛОМБАРД «МОСГОРЛОМБАРД»

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов ломбард «МОСГОРЛОМБАРД» (далее - Общество).

Форма собственности: Акционерное общество.

Вид деятельности: предоставление ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества, хранение и складирование.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица
серия 77 № 009673329 выдано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 07 сентября 2006 года.

Основной государственный регистрационный номер 5067746475770.

ИНН 7707600245 КПП 772201001

Адрес: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д. 32, стр. 2.

На 31.12.2020 года акционерами Общества являются:

№, п/п	Ф.И.О.	Доля владения
1.	Романов Игорь Владимирович	27,5%
2.	Попова Анна Сергеевна	20,0%
3.	Лазутин Алексей Александрович	17,5%
4.	Жирных Елена Сергеевна	17,5%
5.	Свѣтнѣтѣковска Регина Александровна	17,5%

Единоличным исполнительным органом Общества является генеральный директор - Лазутин Алексей Александрович. В состав Совета директоров на 31.12.2020 входят:

- Романов Константин Владимирович;
- Лазутин Алексей Александрович;
- Жирных Андрей Викторович;
- Плущевский Дмитрий Михайлович;
- Потехина Мария Сергеевна.

Среднесписочная численность сотрудников Общества в 2020 году составляет 79 человек.

Уставный капитал на 31.12.2020 составил 8 229 тыс. рублей, состоящих из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 82 290 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Информация о величине уставного капитала, соответствует учредительным документам Общества. Распределение прибыли за 2020 год не осуществлялось (за 2019 год распределено 97 801 тыс.руб., выплата производилась в 2020 году).

Состав связанных сторон Общества по состоянию на 31 декабря 2021г. представлен в Приложении №2.

1.1 Информация об Аудиторе Общества

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»). Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50.

Телефон: (495) 797 5665
Тел./факс: (495) 797 5660
Электронный адрес: reception@bdo.ru
Интернет-сайт: www.bdo.ru

АО «БДО Юникон» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020340.

АО «БДО Юникон» — независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международного объединения БДО.

Руководителем аудиторского задания, отвечающего за задание и его выполнение, а также за выпускаемое от имени аудиторской организации заключение, является старший партнер Ефремова Лариса Владимировна.

2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с:

- ✓ Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Федеральным Законом от 19 июля 2007г. № 196-ФЗ «О ломбардах»;
- ✓ Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н;
- ✓ Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008г. № 106н;
- ✓ Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н;
- Приказом Минфина от 2 июля 2010г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Настоящая исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована Обществом исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности

2.1.1 Учет нематериальных активов

К нематериальным активам (НМА) относятся объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности), перечисленные в ПБУ 14/2007, утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 153н.

В случае если НМА содержится на физическом носителе или помещается на него, классификация такого актива в качестве основного средства или нематериального актива производится в каждом случае индивидуально и основывается на том, какой из элементов является более значимым для Общества.

В связи с тем, что Общество оказывает услуги, как облагаемые, так и необлагаемые НДС (льгота согласно ст. 149 п.3 п.п.15 НК РФ), то к возмещению принимается налог, рассчитываемый пропорционально стоимости оказанных услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению в общей стоимости услуг, отгруженный за налоговый период. Невозмещенная сумма налога на добавленную стоимость в этом случае подлежит включению в первоначальную стоимость НМА, принимаемого к учету.

Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости изменения способов определения амортизации нематериальных активов.

По каждому виду амортизируемых НМА при их постановке на учет устанавливается срок полезного использования, исходя из срока действия прав и периода контроля над активом, или ожидаемого срока использования, в течение которого предполагается получать экономическую выгоду (доход).

В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Общество предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях.

В бухгалтерском балансе НМА отражаются по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за время использования.

Фактическая (первоначальная) стоимость нематериального актива, приобретенного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче Обществом по таким договорам, стоимость нематериального актива, полученного Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Переоценка групп однородных нематериальных активов не производится.

2.1.2 Учет основных средств

Учет осуществляется на основании ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001г. № 26н; Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом МФ РФ от 13.10.2003 № 91н.

В составе основных средств учитываются активы, предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Общества, либо для предоставления за плату во временное владение или пользование в течение периода более 12 месяцев и стоимостью свыше 40 000 рублей. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные пунктом 4 ПБУ 6/01, и стоимостью не более 40 тысяч рублей за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов и списываются на расходы по мере их передачи в эксплуатацию.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждённой Постановлением РФ от 01.01.2002 года №1.

Общество оказывает услуги, как облагаемые, так и необлагаемые НДС (льгота согласно ст. 149 п.3 п.п.15 НК РФ), к возмещению принимается налог, рассчитываемый пропорционально стоимости оказанных услуг, операции по реализации которых подлежат налогообложению в общей стоимости услуг, оказанных за налоговый период в соответствии с п.4 ст. 170 НК РФ. Невозмещаемая сумма налога на добавленную стоимость подлежит включению в первоначальную стоимость основного средства, принимаемого к учету.

Начисление амортизации объектов основных средств производится ежемесячно независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества, исходя из экономически обоснованных сроков полезного использования актива, в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом в соответствии со следующими способами начисления амортизации:

Группа основных средств	Способ начисления амортизационных начислений
Здания	Линейный способ
Сооружения	Линейный способ
Машины и оборудование (кроме офисного)	Линейный способ

Офисное оборудование	Линейный способ
Производственный и хозяйственный инвентарь	Линейный способ
Другие виды основных средств	Линейный способ

В бухгалтерской отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости с учетом затрат по модернизации, реконструкции, достройке, дооборудования за минусом суммы амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и расходы от выбытия основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов.

Основные средства не переоцениваются.

Учет арендованных основных средств осуществляется на счете 001 «Арендованные основные средства» по инвентарному номеру, присвоенному Обществом в оценке, указанной в договоре аренды.

В случае отсутствия в договоре аренды информации об оценке арендованных основных средств, арендованные основные средства принимаются к учету в оценке согласно представленной арендодателем письменной информации об их стоимости.

2.1.3 Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного приказом Минфина РФ 10 декабря 2002 г. N 126н.

Займы, предоставленные под залог, а также займы по не востребовавшимся залогами отражаются в составе счета 58 на разных субсчетах.

Не востребовавшиеся предметы передаются для реализации на аукционе и учитываются на отдельном субсчете бухгалтерского счета 58 по сумме займа.

В случае полного погашения задолженности клиента перед ломбардом:

Из суммы от реализации не востребовавшегося имущества удерживаются:

- проценты по займу, начисленные за период от расчетной даты выкупа залога до даты реализации не востребовавшегося имущества, указанные в договоре.
- сумма предоставленного займа.

В случае если задолженность клиента по займу не погашается полностью:

Из суммы, полученной от реализации не востребовавшегося имущества, удерживается:

- проценты по займу, начисленные за период от расчетной даты выкупа залога до даты реализации не востребовавшегося имущества, указанные в договоре.
- сумма предоставленного займа (частично);

Сумма, непокрытая вырученными средствами от реализации является убытком, понесенным при реализации, и приравнивается к долгам нереальным к взысканию.

Расчет дисконтированной стоимости по предоставленным ломбардным займам в соответствии с ПБУ 19/02 п. 23, 42 не составляется.

В связи с отсутствием финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, указанная корректировка оценки финансовых вложений не осуществлялась.

В связи с отсутствием долговых ценных бумаг, рыночная стоимость не определялась, разница между первоначальной стоимостью долговых ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, и их номинальной стоимостью не включалась в состав прочих доходов или расходов.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам Общество может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

Учет материально-производственных запасов (МПЗ) ведется на основании ПБУ 5/01 «Учет материально - производственных запасов», утвержденного приказом МФ РФ от 09.07.2001г. № 44, Методических указаний по бухгалтерскому учету материально - производственных запасов, утвержденных Приказом МФ РФ от 28.12.2001 № 119н.

Приобретенные материалы принимаются к учету по фактической себестоимости каждой единицы

Оценка материально-производственных запасов при их отпуске в производство и ином выбытии:

Группа (вид) материально-производственных запасов	Способ оценки МПЗ при отпуске в производство и ином выбытии
канцтовары и хозтовары	по средней себестоимости
материалы и оборудование для производства	по средней себестоимости
расходные материалы для оргтехники	по средней себестоимости
прочие материалы	по средней себестоимости

МПЗ в бухгалтерском учете учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости приобретения без использования счета 16.

Оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение, производится по соглашению сторон. Сумма оценки учитывается на забалансовом счете 008.

Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение, учитываются на забалансовом счете 002.

2.1.5 Учет денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и краткосрочные активы представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня

Денежные средства включают наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в банках.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. Такими потоками являются:

Сумма НДС для целей отражения в отчете о движении денежных средств отражается сальдировано.

Сальдо НДС = НДС в составе поступлений от контрагентов - НДС в составе платежей контрагентам - Платежи НДС в бюджет + Возврат НДС из бюджета.

Сальдированная сумма НДС отражается в составе денежных потоков по текущим операциям: в случае положительного значения - по строке «Прочие поступления», в случае отрицательного значения - по строке «Прочие платежи».

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

2.1.6 Учет заемных средств

Учет кредитов и займов осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам», ПБУ 15/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 107Н.

Задолженность по кредитам и займам отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями договоров.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Дополнительными затратами по займам (кредитам) признаются те затраты, которые произведены в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств.

Данные затраты включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены расходы.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных займы денежных средств.

Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

2.1.7 Учет оценочных обязательств и резервов

Общество создает резерв на предстоящую оплату отпусков, резерв по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам Общество создается на основании годовой инвентаризации.

Оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков по состоянию на 31 декабря отчетного года определяется согласно расчету.

2.1.8 Учет доходов

Учет доходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 32н.

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности Общество признает поступления, связанные:

- с выдачей краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления;
- с услугами по хранению вещей;
- с оказанием прочих услуг (информационных и консультационных услуг).

Доходы от оказания услуг признаются и отражаются в учете не позднее последнего календарного дня месяца и в дату окончания действия договора, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения договора, или исходя из фактического объема оказанных услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями договора на конкретный месяц, либо в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами.

Прочими доходами признаются:

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и -
- иные доходы по ценным бумагам);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных Обществу убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- сумма дооценки активов.

Порядок признания выручки Общества.

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод; уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод Общества, имеется в случае, когда Общество получило в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

2.1.9 Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с требованиями ПБУ 10/99 и «Расходы организаций», утвержденного Приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 33н.

Расходы Общества, в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с залогово-ссудными операциями.

Перечень расходов (затрат), относящихся на себестоимость услуг по обычным видам деятельности:

- амортизация ОС и НМА;
- аренда помещений и земельных участков;
- коммунальные расходы;
- материалы (инвентарь, мебель и МБП менее 40 тыс. руб.);
- обслуживание программных продуктов;
- оплата труда;
- охрана;
- прочие;
- страхование;
- страховые взносы от ФОТ;
- текущий ремонт;
- техническое обслуживание;
- услуги связи (телефон, интернет, радио);
- юридические, консультационные и информационные услуги.

К общехозяйственным (управленческим) расходам относятся расходы для нужд управления, не связанные непосредственно с производственным процессом.

Общехозяйственные расходы управленческих участков полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж».

Коммерческие расходы полностью признаются в текущем периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности и списываются в дебет счета 90 «Себестоимость продаж».

К расходам на продажу относятся затраты на:

- изготовление буклетов, листовок и т.п;
- продвижение сайта;
- прочие расходы по рекламе;
- фонд оплаты труда отдела маркетинга (ФОТ);
- взносы в ФСС от НС и ПЗ на ФОТ отдела маркетинга;
- страховые взносы на ФОТ отдела маркетинга).

Прочими расходами признаются:

- выбытие от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- выбытие в возмещение причиненных Обществу убытков;
- убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году;

- суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- сумма уценки активов;
- прочие расходы.

Списание расходов по каждой выполненной научно-исследовательской, опытно-конструкторской, технологической работе производится одним из следующих способов:

- линейный способ;
- способ списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг).

2.2 Изменения в учетной политике на 2020 год по сравнению с 2019 годом

Изменений в учетной политике на 2020 год по сравнению с 2019 годом не было.

3. Корректировки и прочие изменения в учете, относящиеся к предыдущим периодам

В целях обеспечения сопоставимости показателей исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, показатели за 2019 год изменены ретроспективно. Корректировки в связи с исправлением ошибок:

Номер строки	Наименование показателя	2019			Пояснения
		До корректировок	Корректировка	С учетом корректировок	
2120	Себестоимость продаж	-92 606	2 898	-89 708	В Отчете о финансовых результатах за 2019 год не выделялась строка "Коммерческие расходы". В связи с выделением в 2020 году коммерческих расходов в отдельную строку произошла перегруппировка расходов прошлого периода.
2210	Коммерческие расходы	0	-9 108	-9 108	
2220	Управленческие расходы	-35 479	6 210	-29 269	

4. Нематериальные активы

В 2020 году не заключались договоры по приобретению нематериальных активов, предусматривающие исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами.

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода представлено в исправленных пояснениях к исправленному бухгалтерскому балансу и исправленному отчету о финансовых результатах в исправленном Приложении 1.

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

Нематериальные активы	Количество на 31.12.2020	Сроки полезного использования
Оригинальное аудио-визуальное произведение	8	18
НМА Товарный знак "Мосгорломбард" Свидетельство № 175459	1	120

По состоянию на 31 декабря 2020 года первоначальная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования составила 104 тыс.руб. (на 31 декабря 2019 года 0 руб.). Вышеуказанным НМА являются авторские художественные произведения, для которых срок полезного использования установить невозможно, амортизация не начисляется.

Первоначальная стоимость материальных активов с определенным сроком полезного использования на 31 декабря 2020 года составила 716 тыс.руб., накопленная амортизация 200 тыс.руб. (на 31 декабря 2019 года первоначальная стоимость 148 тыс.руб., накопленная амортизация 113 тыс.руб.).

Результаты исследований и разработок (НИОКР) не производились.

3. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

В бухгалтерской (финансовой) отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Амортизация основных средств начислена линейным способом. В составе основных средств учитывается офисное оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь, машины и оборудование, здания, сооружения и другие виды основных средств. Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 31.12.2020 года составляет 29 582 тыс. руб. (на 31.12.2019 остаточная стоимость основных средств 12 065 тыс.руб.). Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода основных средств в разрезе групп представлено в исправленных пояснениях к исправленному бухгалтерскому балансу и исправленному отчету о финансовых результатах в исправленном Приложении 1.

Сроки полезного использования основных средств в годах, использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группы основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания	3-10
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-10
Офисное оборудование	3-10
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-10
Другие виды основных средств	8

Общество для осуществления своей деятельности арендует следующие основные средства по договорам операционной аренды:

Арендодатель	Договор	Вид арендуемого имущества	Ежемесячная арендная плата, без НДС, руб.	Площадь, кв.м
ООО "Мосгорскупка"	1/02/2020МГС от 01.02.2020	Нежилое помещение	219 000,00	164,7
ООО "Плутон"	0022-ПЛУ/20А от 01.02.2020	Нежилое помещение	33 402,78	37
ООО "Плутон"	0121-ПЛУ/20А от 23.09.2020	Нежилое помещение	50 645,83	56,1
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-1 от 01.08.2020	Нежилое помещение	100 000,00	65,3
ООО "Мосгорскупка"	МГС-11/05/16 от 01.05.2018	Нежилое помещение	100 000,00	43,7
Департамент городского имущества города Москвы	03-00650/06 от 29.03.2020	Нежилое помещение	106 378,46	110
ООО "Мосгорскупка"	МГС-01/05/2019 от 01.05.2019	Нежилое помещение	40 000,00	12
ООО "Мосгорскупка"	МГС-11/12/2017 от 01.04.2018	Нежилое помещение	40 000,00	33
ООО "Мосгорскупка"	МГС-26/12/2013 от 01.05.2018	Нежилое помещение	80 000,00	42
ООО "Мосгорскупка"	МГС-03/2013 от 01.04.2018	Нежилое помещение	100 000,00	65,2
ООО "Мосгорскупка"	МГС-01/11/2016 от 01.05.2018	Нежилое помещение	100 000,00	89
ООО "Мосгорскупка"	МГС-18/06/2019 от 18.06.2019	Нежилое помещение	50 000,00	4
ООО "Мосгорскупка-М"	МГКЛ-М-01/10/2020Б от 01.10.2020	Нежилое помещение	70 000,00	42
ООО "Мосгорскупка"	МГС-06/11/201 от 23.11.2018	Нежилое помещение	100 000,00	275
ООО "Мосгорскупка"	МГС-21/03/20 от 21.03.2020	Нежилое помещение	30 000,00	4
ООО "Мосгорскупка"	МГС-25/03/2020 от 25.03.2020	Нежилое помещение	14 000,00	8
ООО "Мосгорскупка-М"	МГКЛ-01/07/2020 от 01.07.2020	Нежилое помещение	50 000,00	41,7
ООО "Мосгорскупка"	МГС-26/03/2020 от 25.03.2020	Нежилое помещение	16 000,00	7
ООО "Мосгорскупка"	МГС-17/04/2020 от 17.04.2020	Нежилое помещение	18 000,00	7
ООО "Мосгорскупка"	МГС-29/04/2020 от 29.04.2021	Нежилое помещение	18 000,00	4
ООО "Мосгорскупка-М"	МГКЛ-30/07/2020 от 30.07.2020	Нежилое помещение	60 000,00	25
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-17/07/20 от 17.07.2020	Нежилое помещение	10 000,00	8
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-24/07/20 от 24.07.2020	Нежилое помещение	10 000,00	9
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-29/07/20 от 29.07.2020	Нежилое помещение	10 000,00	9
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-01/08/20 от 01.08.2020	Нежилое помещение	10 000,00	11
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-02/08/20 от 02.08.2020	Нежилое помещение	10 000,00	6
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-23/09/20 от 23.09.2020	Нежилое помещение	12 000,00	4
ООО "ЛОТ-Золото"	МГКЛ-03/04/2020 от 03.04.2020	Нежилое помещение	6 820,00	5,2

Департамент городского имущества города Москвы	08-00639/06 от 20.12.2006	Нежилое помещение	139 104,02	147,1
Департамент городского имущества города Москвы	08-00623/06 от 06.12.2006	Нежилое помещение	143 053,22	133,6
Департамент городского имущества города Москвы	02-00238/08 от 07.06.2008	Нежилое помещение	89 251,82	73,9
ООО "Эверест Корп."	01/09-20МГКЛ от 01.09.2020	Нежилое помещение	25 000,00	14,7
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-01/10/20 от 01.10.2020	Нежилое помещение	11 000,00	12
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-05/10/20 от 05.10.2020	Нежилое помещение	10 000,00	6
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-23/10/20 от 23.10.2020	Нежилое помещение	12 000,00	4
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-20/10/20 от 20.10.2020	Нежилое помещение	9 000,00	5
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-23/10/2020К от 23.10.2020	Нежилое помещение	10 900,00	5
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-27/10/2020 от 27.10.2020	Нежилое помещение	19 000,00	5
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-29/10/2020 от 29.10.2020	Нежилое помещение	26 300,00	4
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-01/11/2020 от 01.11.2020	Нежилое помещение	19 700,00	6
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-13/11/2020 от 13.11.2020	Нежилое помещение	39 500,00	24
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-16/11/2020 от 16.11.2020	Нежилое помещение	19 500,00	11
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-20/11/2020К от 20.11.2020	Нежилое помещение	26 300,00	4
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-20/11/2020П от 20.11.2020	Нежилое помещение	25 400,00	13
ООО "Мосгорскупка-М"	МГС-М-20/11/2020ЮЛ от 20.11.2020	Нежилое помещение	18 400,00	11
Департамент городского имущества города Москвы	М-01-501993 от 25.11.1996	Земельный участок	412,00	533

Исходя из приведенных данных Общество отразило на 31.12.2020 на забалансовом счете 001 стоимость арендованного имущества в размере 38 135 тыс. руб. (на 31.12.2019 6 394 тыс.руб.). В 2020 году не заключались договоры по приобретению основных средств, предусматривающие исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

6. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Общества по состоянию на 31.12.2020г. числятся займы, выданные ломбардом в рамках основной деятельности 207 997 тыс.руб. В течение отчетного периода был начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанный в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», сумма резерва составила 11 142 тыс.руб. В январе 2020г. осуществлено списание вкладов в уставные капиталы дочерних обществ ООО «Мосгор» (100% уставного капитала) и ООО «Скупка» (100% уставного капитала) в связи с ликвидацией указанных обществ, также списан выданный займ ООО «Скупка» в сумме 1450 тыс.руб.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений являются: в части вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ) - доля в уставном капитале одной организации; в части предоставления займов под залог движимого имущества (основная деятельность ломбарда) - каждый договор.

Финансовые вложения	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Долгосрочные			
Вклады в уставный капитал	-	200	200
Краткосрочные			
Займы ломбарда по основной деятельности, выданные под залог	209 277	169 645	175 883
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 142)	0	0
Итого займы	198 135	169 845	176 083

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода финансовых вложений в разрезе групп представлено в табличных пояснениях к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Приложении 1.

7. Запасы

Наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода запасов представлено в исправленных пояснениях к исправленному бухгалтерскому балансу и исправленному отчету о финансовых результатах в исправленном Приложении №1.

Информация о запасах, в тыс.руб.

Группа	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Материалы	(21)	47	149
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	1 279	-	1
Итого запасы	1 258	47	150

Материально-производственные запасы в залог не передавались. Незавершенное производство отсутствует. Товары для продажи Обществом не приобретались. Специальные инструменты, специальные приспособления, специальное оборудование (спецоснастка) и специальная одежда отсутствуют.

8. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на отчетную дату включает, в тыс.руб.

Наименование	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 409	6 529	19
Авансы выданные	3 531	2 688	2 051
Расчеты по оплате труда	2 331	1 600	1 269
Расчеты по налогам	4 932	265	216
Расчеты по займам	38 444	27 951	20 024
Расчеты по претензиям	1 614	1 614	1 552
Резервы по сомнительным долгам	(1 624)	(1 624)	(1 562)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 490)	0	0
Прочая	534	82	305
Итого дебиторская задолженность	43 681	39 104	23 874

В состав дебиторской задолженности на 31.12.2020 г. также входят авансы, выданные поставщикам (подрядчикам) в сумме 3531 тыс.руб. и суммы займов по заложенным вещам, изъятые в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации либо об административных правонарушениях в сумме 1614 тыс.руб. В течение отчетного периода был начислен резерв под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанный в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», сумма резерва составила 7 490 тыс.руб.

9. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства по состоянию на отчетную дату включают:

Денежные средства по состоянию на:	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Остатки денежных средств в кассе	16 746	19 300	29 451
Остатки на текущих банковских счетах	3 154	3 972	273
Переводы в пути	900	40	221
Итого денежные средства в составе бухгалтерского баланса	20 800	23 313	29 945
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств	20 800	23 313	29 945

10. Прочие активы

В 2020 году Общество заключило договор поставки №01/03-20ТМ с ООО «Т-Мобайл» на приобретение основных средств Custody Bot 2.0 на сумму 18 000 тыс.руб.

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2020 г.		2019 г.		2018 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий		1375		649		950
Авансовые платежи на приобретение объектов основных средств	2800					
Итого	2800	1375		649		950

11. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал составил 8 229 тыс. рублей. Информация о величине уставного капитала, соответствует учредительным документам Общества. Количество акций, выпущенных Обществом и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2020 года, составило: 82 290 штук (На 31 декабря 2019 года 82 290 штук).

Общество в течение 2020 года вносило изменения в Устав и формировала изменения в уставном капитале. Протоколом ОСА АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» от 15.10.2020 утвержден Устав Общества в новой редакции и принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных обыкновенных акций в количестве 5000 штук номинальной стоимостью 100 рублей и привилегированных акций в количестве 27 430 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Объявленные обыкновенные акции при их размещении предоставляют акционерам такие же права, что и ранее размещенные обыкновенные акции АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард». Объявленные привилегированные акции при их размещении предоставляют акционерам следующие права:

- получение дивиденда в размере не менее, чем 800 (восемьсот) рублей на одну привилегированную акцию в год;
- получение ликвидационной стоимости привилегированной акции, которая составляет сто процентов к ее номинальной стоимости.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6013 от 30.11.2020г. проведена государственная регистрация выпуска привилегированных акций Общества, размещаемых путем закрытой подписки. Номинальная стоимость акции составляет 100 рублей за акцию, количество выпущенных акций - 27 430 штук, общий объем выпуска (по номинальной стоимости) - 2 743 000 рублей.

Уведомлением ЦБ РФ № 28-2-1/6015 от 30.11.2020г. проведена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных акций Общества, размещаемых путем закрытой подписки. Номинальная стоимость акции составляет 100 рублей за акцию, количество выпущенных акций - 5 000 штук, общий объем выпуска (по номинальной стоимости) - 500 000 рублей.

Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций № 1-01-11915-A-001D и привилегированных акций № 2-01-11915-A началось 26.11.2020, размещение продолжается по настоящее время.

На 31.12.2020 было реализовано следующее количество акций по договорам купли-продажи:

- обыкновенные, количество 170 шт. (номинальная стоимость 17 000 руб.);
- привилегированные, количество 1 875 шт. (номинальная стоимость 187 500 руб.).

Сверка количества акций, находящихся в обращении на начало периода и на дату его окончания:

Вид акций	Количество акций на 31.12.19, шт.	Дополнительная эмиссия акций			Количество размещенных акций на 31.12.20, шт.	Количество акций, ожидающих размещения на 31.12.20, шт.
		Размещено акций в периоде, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров завершена, шт.	Размещено акций в периоде, юридическая процедура регистрации владельца в реестре акционеров не завершена, шт.	Итого акций размещено согласно договорам купли-продажи		
обыкновенные	82 290	88	82	170	82 460	4 830
привилегированные	0	1 120	861	1 981	1 981	25 449
Итого	82 290	1 208	943	2 151	84 441	30 279

Информация о количестве выпущенных и полностью оплаченных акций, а также количестве акций, выпущенных, но не оплаченных полностью:

Вид акций	Акции зарегистрированы в реестре акционеров на 31.12.2020		Акции не зарегистрированы в реестре акционеров на 31.12.2020		Количество акций, ожидающих размещения на 31.12.20, шт.
	Количество выпущенных полностью оплаченных акций (ДКП заключен)	Количество выпущенных, но не оплаченных полностью акций (ДКП заключен)	Количество выпущенных, оплаченных полностью акций (ДКП заключен)	Количество выпущенных, но не оплаченных полностью акций (ДКП заключен)	
обыкновенные	30	58	50	32	4 830
привилегированные	799	321	728	133	25 449
Итого	829	379	778	165	30 279

С 01.01.2020 по 19.08.2020:

- ООО «Корпоративный спецназ» с долей владения 99,9988% (82 289 штук из 82 290 акций Общества);
 - Лазутин А.А. (генеральный директор Общества) с долей владения 0,0012% (1 акция из 82 290).
- При этом Лазутин А.А. владел 100% ООО «Корпоративный спецназ», таким образом являясь единственным конечным бенефициаром АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» до 19.08.2020.

С 19.08.2020 по 31.12.2020:

- Жирных Елена Сергеевна с долей владения 17,5% (14 401 штук из 82 290 акций);
- Лазутин Алексей Александрович с долей владения 17,5% (14 401 штук из 82 290 акций);
- Попова Анна Сергеевна с долей владения 20,0% (16 458 штук из 82 290 акций);
- Романов Игорь Владимирович с долей владения 27,5% (22 629 штук из 82 290 акций);
- Светновска Регина Александровна с долей владения 17,5% (14 401 штук из 82 290 акций).

На 31.12.2020 акции Общества распределены между вышеуказанными акционерами, ни один из которых не обладает единоличным контролем над Обществом.

12. Прибыль на акцию

Общество в 2020 и в 2019 годах не имело конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

При расчете базовой прибыли (убытка) на акцию были использованы следующие показатели:

Показатели	2020 г.	2019 г.
Базовая прибыль (убыток)	32 533	44 582
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении (в тысячах)	82 290	82 290
Величина базовой прибыли на акцию, тыс.руб.	0,395	0,542

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций; соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

13. Заемные средства

Национальным расчетным депозитарием 24 марта 2020 года осуществлена регистрация выпуска коммерческих облигаций Общества, регистрационный номер - 4CDE-01-11915-A. Выпущено 20 000 облигаций с номинальной стоимостью 10 000 рублей, с доходностью 16% годовых и 36 ежемесячными купонами. Таким образом, на 31.12.2020 заемные средства Общества представляют собой коммерческие бездокументарные облигации серии КО-01.

Наименование (вид)	На 31.12.2020		На 31.12.2019		На 31.12.2018	
	Остаток, тыс. руб.	Срок погашения	Остаток, тыс. руб.	Срок погашения	Остаток, тыс. руб.	Срок погашения
Облигации (выпущенные и проданные)	200 000	28.02.2023	-	-	-	-

В 2020 году были реализованы облигации физическим лицам на сумму 16 100 тыс.руб., ООО «Мосгорскупка» - на сумму 183 900 тыс.руб.

За 2020 год Общество выплатило 24 110 тыс. рублей начисленных процентов по облигациям.

14. Оценочные обязательства и резервы

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2020 года. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2020 года будет использован в 2021 году. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Вид оценочного обязательства	Сумма, тыс.руб
Оценочные обязательства по вознаграждениям	2 033,25
Оценочные обязательства по страховым взносам	557,32
Итого	2 590,57

15. Кредиторская задолженность

Доля кредиторской задолженности составляет:

Кредиторская задолженность по состоянию на отчетную дату включает, в тыс. руб.:

Наименование	на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 166	31 515	2 933
Авансы полученные	6 068	6 568	240
Расчеты по налогам и взносам	2 701	10 137	392
Расчеты с клиентами по причитающимся остаткам на руки от реализации	22 252	5 586	17 253
Расчеты с учредителями	21 261	0	0
Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	0	10 414	0
НДС по авансам и предоплатам	(7 546)	(5 796)	(5 033)
Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5 699	0	0
Прочая	141	2	-2
Итого кредиторская задолженность	55 741	58 427	15 784

В состав кредиторской задолженности на 31.12.2020 г. также входят авансы, полученные от покупателей в сумме 6 068 тыс. руб. за предметы залога, не востребованные залогодателями, а

также денежные средства, полученные по договорам купли-продажи дополнительно выпущенных акций в сумме 21 261 тыс.руб.

16. Раскрытие информации по доходам и расходам общества

Доходами от обычных видов деятельности в 2020 году составили, тыс.руб.:

Выручка	2020	2019
От выдачи краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог имущества и услуг по хранению вещей	252 739	327 600

Расходы по обычным видам деятельности (в части себестоимости) составили, тыс.руб.:

Статья затрат	за 2020 г.	за 2019 г.
Амортизация ОС	1 836	2 067
Аренда помещений и земельных участков	24 778	57 259
Коммунальные расходы	815	798
Материалы (инвентарь, мебель и МБП менее 40 тыс. руб.)	8 759	1 646
Оплата труда	15 625	11 645
Охрана	2 739	1 051
Страховые взносы от ФОТ	4 453	3 504
Текущий ремонт	3 077	12
Техническое обслуживание	459	5 393
Услуги связи (телефон, интернет)	3 036	2 860
Прочие	2 410	3 474
Итого себестоимость	67 987	89 708

Расходы по обычным видам деятельности (в части управленческих расходов) составили, тыс. руб.:

Статья затрат	за 2020 г.	за 2019 г.
Амортизация ОС и НМА	443	379
Аренда помещений	3 306	2 637
Аудиторские, бухгалтерские, нотариальные услуги	4 023	73
Материалы (инвентарь, мебель и МБП менее 40 тыс. руб.)	2 039	270
Обслуживание и разработка программных продуктов	2 545	5 074
Оплата труда	11 509	7 206
Разработка личного кабинета ломбарда	3 900	1 300
Разработка маркетинговой стратегии	0	2 750
Страховые взносы от ФОТ	3 058	2 175
Текущий ремонт	455	6
Техническое обслуживание	0	3 861
Транспортные услуги	1 178	245
Услуги по подбору персонала, обучение	691	85
Услуги связи (телефон, интернет)	1 594	1 088
Юридические, консультационные и информационные услуги	324	539
Прочие	1 665	1 582
Итого управленческие расходы	36 728	29 269

Расходы по обычным видам деятельности (в части коммерческих расходов) составили, тыс. руб.:

Статья затрат	за 2020 г.	за 2019 г.
Изготовление буклетов, листовок и т.п.	703	1 985
Оплата труда	439	362
Оптимизация и продвижение сайта	6 205	2 405
Расходы по рекламе	14 071	4 246
Страховые взносы от ФОТ	125	109
Прочие	2	0
Итого коммерческие расходы	21 545	9 108

17. Прочие доходы и расходы.

Прочие доходы Общества за отчетный и предыдущий периоды:

Наименование показателя	Сумма за 2020 год, тыс. руб.	Сумма за 2019 год, тыс. руб.
Списание кредиторской задолженности	8 660	
Списание задолженности по причитающимся остаткам на руки от реализации	3 194	5 869
Восстановлен доход по излишне списанным займам	2 373	
Доход в виде списанных процентов по займам	1 124	
Доход по возвращенным займам по не востребовавшимся залогами		6 212
Реализация залогового имущества по дефолтным билетам	409	
Реализация основных средств		300
Оценочные обязательства по предстоящим отпускам	125	834
Списание сумм излишне начисленного оценочного обязательства		231
Прочее	46	15
Итого прочие доходы	15 930	13 461

Прочие расходы Общества за отчетный и предыдущий периоды:

Наименование показателя	Сумма за 2020 год, тыс. руб.	Сумма за 2019 год, тыс. руб.
Реализация залогового имущества по дефолтным билетам	14 784	
Суммы требований к залогодателям, нереальные к взысканию	15 753	108 974
Резервы по займам	11 142	
Резервы по процентам	7 490	
Расходы на услуги банков	3 410	1 453
Информационные и консультационные услуги, услуги по оценке	2 901	2 858
Штрафы, пени	1 637	598
Расходы по возмещению материального ущерба	1 591	16 666
Услуги по разработке дизайна газеты		3 015
Списание займов, выданных ООО "СКУПКА"	1 450	
Списание материалов на прочие расходы	622	76
Плата за парковку	208	200
Прочее	2 908	3 993
Итого прочие расходы	63 898	137 833

18. Расчет по налогу на прибыль

Текущий налог на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02 за 2019 и 2020 годы представлен следующим образом (в тыс. руб.):

Расчеты по налогам	2020	2019
Условный доход/(расход) по налогу на прибыль	(9 220)	(11 255)
Постоянный налоговый доход (расход)	(2 676)	(439)
Итого налог на прибыль (строка 2410 ОФР)	(11 896)	(11 694)

19. Связанные стороны

Полный перечень связанных сторон на 31.12.2020 приведен в Приложении 2.

Информация по операциям с основным управленческим персоналом.

Наименование	Сумма оплаты труда (в т.ч. НДФЛ), тыс. руб.	Начисленный НДФЛ, тыс. руб.	Начисленные обязательные платежи в бюджетные и внебюджетные фонды, тыс. руб.
Вознаграждение управленческому персоналу	3 595	473	1 079

Операции с дочерними и зависимыми компаниями, тыс. руб.

Связанная сторона	Год	Сальдо на начало года (Дт +, Кт -)	Списание НДС	Списание выданных займов	Списание безнадежной задолженности	Выбытие финансового вложения	Сальдо на конец года (Дт +, Кт -)
1	2	3	4	5	6	7	8
ООО «МОСГОР»	2019	100					100
	2020	100				-100	0
ООО «СКУПКА»	2019	1 576	-0,1				1 576
	2020	1 576		-1 450	-26	-100	0

Операции с прочими связанными сторонами за 2020 г., тыс. руб

Связанная сторона	Сальдо на начало года (Дт +, Кт -)	Покупка, продажа акций Общества (покупка +, продажа -)	Размещение облигаций	Получение займа	Начисление процентов по займам	Начислены дивиденды	Покупка ОС	Аренда помещений, др. услуги, в т.ч. НДС	Зачет встречных требований и/уступка долга	Реализация невостр. залогового имущества ломбардом.	Движение денежных средств (получено +, оплачено -)	Сальдо на конец года (Дт +, Кт -)
Лазутин Алексей Александрович	-	1 440				1				5	-1	-1 445
Жирных Елена Сергеевна	-	1 440										-1 440
Попова Анна Сергеевна	-	1 646										-1 646
Романов Игорь Владимирович	-	2 263										-2 263
Светловская Регина Александровна	-	1 440										-1 440
АО ВТБ КАПИТАЛ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ	8 229	-8 229										-
ООО "Корпоративный спецназ"		-				97 800					-97 800	-
ООО "Лот-Кап Скупка"	49 694				8 181				-61 295	-51 458	54 879	-
ООО "Лот-Золото"	0									-16 781	21 781	-5 000
ООО "ЛОТ"	211				-211			61	-20 098	-4 533	24 594	-23
ООО "ВМ Групп"	-							200	-		-200	-
ООО "Золотое Право"	-							200	-		-200	-
ООО "Мосгорскупка"	56 925		-183 900	6 100				21 368	39 818	-411	245 615	-185 516
ООО "Т-МОБАЙЛ"	5						12 000	3 910	-		-18 715	2 800
ООО "Лот-КВП Франшиза"	8 655								-8 655			-
Союз "Национальное Объединение Ломбардов"	-								-6			6
Фоменко Евгений Викторович	-										155	-155
Дмитриева Светлана Анатольевна											155	-155

20. Условные обязательства и условные активы

На 31.12.2020 и на 31.12.2019 у Общества нет незаконченных судебных дел, в связи с этим условные обязательства отсутствуют.

21. События, произошедшие после отчетной даты

Общество в течение 2020 года вносило изменения в Устав и формировала изменения в уставном капитале. Подробнее в пояснении 11 Уставный капитал. Размещение дополнительной эмиссии обыкновенных акций гос. рег. № 1-01-11915-A-001D и привилегированных акций гос. рег. № 2-01-11915-A началось 26.11.2020, размещение продолжается по настоящее время и не зарегистрировано отчетом об итогах выпуска.

В 2021 году Общество изменило свое наименование на Акционерное общество Московский городской комбинат ломбардов ломбард "Мосгорломбард", о чем 02.04.2021 была внесена запись в ЕГРЮЛ.

АО МКГЛ ломбард «Мосгорломбард» были приобретены четыре дочерних компании: «Ломбард Платинум» (дата внесения в ЕГРЮЛ соответствующей записи - 11.03.2021), ООО «Авто-ломбард Эквивалент» (дата внесения в ЕГРЮЛ соответствующей записи - 01.04.2021), ООО «Ломбард Аурум» (дата внесения в ЕГРЮЛ соответствующей записи - 01.04.2021) и ООО «Ломбард Золотое Руно» (дата внесения в ЕГРЮЛ соответствующей записи - 01.04.2021). Доля владения Общества каждой из указанных компаний составляет 100%.

Кроме того, выпущено 50 000 бездокументарных коммерческих облигаций с номинальной стоимостью 1 000 рублей серии КО-02 по зарегистрированному 28.12.2020 выпуску, с доходностью 14% годовых и 16 ежеквартальными купонами, срок погашения - 21.11.2024. Дата начала и окончания размещения - 26.01.2021. Национальным расчетным депозитарием 15 апреля 2021 года осуществлена регистрация выпуска бездокументарных коммерческих облигаций АО МКГЛ ломбард «Мосгорломбард», регистрационный номер №4CDE-03-11915-A. Выпущено 600 000 облигаций серии КО-03 с номинальной стоимостью 1 000 рублей, с доходностью 14% годовых и 20 ежеквартальными купонами, срок погашения - 25.04.2026. Дата начала размещения - 26.04.2021, дата окончания размещения - 31.05.2021.

22. Исправления бухгалтерской финансовой отчетности

Данная исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность заменяет первоначально предоставленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 31 марта 2021 г. (в ФНС РФ) за 2020 г. Были откорректированы формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, скорректирована сумма чистых активов.

Корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год связаны с некорректным отражением дополнительной эмиссии акций, некорректной классификацией расходов и исправлением арифметических ошибок.

Изменения бухгалтерского баланса за 2020 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г. (первоначально представленный бухгалтерский баланс)	За Январь - Декабрь 2020 г. (показатели исправленного бухгалтерского баланса)	Изменения
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Отложенные налоговые активы	1180	1 413	5 139	3 726
ИТОГО по разделу I	1100	34 415	38 141	3 726
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	1 254	1 258	4
Налог на добавленную		97	98	1

стоимость по приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность	1230	61 136	43 681	(17 455)
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	209 275	198 135	(11 140)
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	20 806	20 800	(6)
ИТОГО по разделу II	1200	293 958	265 361	(28 597)
БАЛАНС	1600	328 373	303 502	(24 871)
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	25 881	0	(25 881)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	54 331	33 539	(20 792)
ИТОГО по разделу III	1300	89 163	42 490	(46 673)
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	1520	33 940	55 741	21 801
ИТОГО по разделу V	1500	36 531	58 332	21 801
БАЛАНС	1600	328 373	303 502	(24 871)

Изменения отчета о финансовых результатах за 2020 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г. (первоначально представленный ОФР)	За Январь - Декабрь 2020 г. (показатели исправленного ОФР)	Изменения
Выручка	2110	260 352	252 407	(7 945)
Себестоимость продаж	2120	(88 496)	(67 987)	20 509
Валовая прибыль (убыток)	2100	171 856	184 420	12 564
Коммерческие расходы	2210	-	(21 545)	(21 545)
Управленческие расходы	2220	(37 770)	(36 728)	1 042
Прибыль (убыток) от продаж	2200	134 086	126 147	(7 939)
Прочие доходы	2340	14 757	15 930	1 173
Прочие расходы	2350	(44 802)	(63 898)	(19 096)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	71 961	46 099	(25 862)
Налог на прибыль	2410	(16 720)	(11 896)	4 824
в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(14 941)	(13 594)	1 347
Прочее	2460	(1 918)	(1 670)	248
Чистая прибыль (убыток)	2400	53 323	32 533	(20 790)
Совокупный финансовый результат периода	2500	53 323	32 533	(20 790)

Изменения отчета об изменениях капитала за 2020 г., тыс. руб.

	Наименование показателя	Увеличение капитала - всего:	чистая прибыль	Дополнитель- ный выпуск акций	Умень- шение капитала - всего:	Диви- денды	Величина капитала на 31 декабря 2020 года
	Код	3310	3311	3314	3320	3327	3300
По данным	Уставный капитал	3 243	х	3 243	-	х	11 472

ГИРБО	Добавочный капитал	22 638	x	22 638	-	x	22 638
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	53 324	53 324	x	(97 800)	(97 800)	54 331
	Итого	79 205	53 324	25 881	(97 800)	(97 800)	89 163
По данным исправленной отчетности	Уставный капитал	-	x	-	-	x	8 229
	Добавочный капитал	-	x	-	-	x	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	32 533	32 533	x	(97 801)	(97 801)	33 539
	Итого	32 533	32 533	-	(97 801)	(97 801)	42 490
Изменения	Уставный капитал	3 243		3 243	-		3 243
	Добавочный капитал	22 638		22 638	-		22 638
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20 791	20 791		1	1	20 792
	Итого	3 243	x	3 243	-	x	11 472

Изменения суммы чистых активов за 2020 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г. (первоначально представленный ОДДС)	За Январь - Декабрь 2020 г. (показатели исправленного ОДДС)	Изменения
Чистые активы	3600	89 162	43 985	45 177

Изменения отчета о движении денежных средств за 2020 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г. (первоначально представленный ОДДС)	За Январь - Декабрь 2020 г. (показатели исправленного ОДДС)	Изменения
Платежи - всего	4120	(874 848)	(874 854)	6
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(111 940)	(111 946)	6
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(17 154)	(17 160)	6
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(2 507)	(2 513)	6
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	20 806	20 800	6

23. Прочая информация

Влияние пандемии COVID-19.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции в связи с началом пандемии коронавируса (COVID-19), объявленной 11 марта Всемирной Организацией Здравоохранения, не оказали сильного негативного влияния на деятельность Общества. Отрасль функционирования Общества не относится к отраслям экономики, определенным как наиболее пострадавшие в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной

инфекции согласно Постановлению Правительства РФ от 03.04.2020 № 434. Общество осуществляет ломбардную деятельность по предоставлению краткосрочных кредитов под залог движимого имущества, хранение и складирование залогового имущества. Действие Указа Президента РФ от 02 апреля 2020г № 239 и Распоряжение Правительства Российской Федерации от 27 марта 2020 года № 762-р не распространялось на Общество, так как деятельность Общества относится к перечню организаций, на которые данный Указ, не распространялся. Деятельность Общества в период действия карантинных мер не прекращалась. В целях сохранения стабильного финансового состояния Общество внедрило дистанционные механизмы взаимодействия с клиентами, что позволило максимально сохранить портфель и клиентскую базу. Доля платежей по оф-лайн обслуживанию составляла 40% в январе-мае 2020 года. Резкие колебания на валютном рынке не оказали негативного влияния на Общество. Обществу 12.10.2020 рейтинговым агентством Эксперт РА был присвоен рейтинг ruB+ с развивающимся прогнозом. Общество не получало государственную помощь в связи с отсутствием такой необходимости. Несмотря на то, что количество действующих клиентов по сравнению с 01.03.2020 года на 31.12.2020 года сократилось с 7058 клиентов до 6004 клиентов соответственно, риск падения выручки по ломбардной деятельности низкий. По состоянию на 22.06.2021 года количество действующих клиентов составило 10281. В 2020 году было открыто 34 новых филиала, в 2021 году - 9 новых филиалов. Экономический кризис, спад промышленного производства, снижение благосостояния населения благоприятно сказываются на деятельности Общества, в связи с тем, что в указанный период банковский сектор, как правило, ограничивает кредитование физических лиц, и поток клиентов в ломбарды увеличивается. Результаты проведенного анализа дают руководству Общества основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Общества и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества продолжать свою деятельность.

Факторы риска

В Обществе действует интегрированная система управления рисками, основанная на анализе и оценке возможных факторов, способных существенно повлиять на показатели производственной и финансово-хозяйственной деятельности АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард». Система управления рисками является непрерывным управленческим процессом, состоящим из ряда функций и операций, осуществляемых уполномоченными органами и подразделениями Общества в целях эффективного, качественного и быстрого размещения привлеченных и собственных средств Общества с учетом задачи достижения целевого соотношения риска и доходности деятельности. Основными принципами работы Общества выступают минимизация внешних и внутренних рисков. При анализе потенциальных рисков рассматриваются внешние и внутренние факторы. К внешним относятся рыночные, отраслевые, социально-экономические, политические, финансовые, конъюнктурные и другие условия деятельности ломбарда. Внутрикорпоративными факторами являются управленческие, производственные, кадровые, социальные, экологические и другие.

Кредитный риск

Общество постоянно привлекает заемные средства для осуществления операционной деятельности, при этом Общество испытывает трудности с привлечением заемных средств от банковского сектора ввиду отсутствия залогового обеспечения, в связи с чем вынуждено привлекать займы от юридических лиц по стоимости, значительно превышающей среднерыночную стоимость банковских кредитов. При планировании своей деятельности и формировании бюджетов, Общество учитывает текущую и прогнозную ситуацию на финансовых рынках и старается поддерживать доступ к широкому кругу источников финансирования для обеспечения возможности привлечения денежных средств на оптимальных условиях.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Существенные изменения курсов обмена иностранных валют влияет на изменение цен на золото, что в свою очередь ведет к изменению стоимости кредитного портфеля Общества и, как следствие, ведут к уменьшению прибыли и снижению возможности Общества по обслуживанию долгов. Общество старается минимизировать риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск ликвидности

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что клиент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Общество осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности действующих и потенциальных клиентов погасить долг. У Общества существуют льготные программы рассрочки для клиентов, испытывающих затруднения в погашении задолженности. Общество учитывает уровень кредитного риска при создании резерва под ожидаемые кредитные убытки с целью достоверного отражения балансовой стоимости финансовых активов, представленных дебиторской задолженностью и финансовыми вложениями в бухгалтерском балансе.

Бизнес-риски

Одним из бизнес-рисков является недостаточность клиентов. Для снижения данного риска необходима грамотная маркетинговая и рекламная стратегия. Общество планирует расширить работу по информационному обмену с действующими и потенциальными клиентами, средствами массовой информации, рекламными агентствами, планируется публикация статей в центральных и финансовых СМИ, выступления на отраслевых конференциях, проведение семинаров на отраслевых мероприятиях. Непосредственно с этим риском связан репутационный риск.

Риск потери деловой репутации оценивается как достаточно низкий, в связи с тем, что Общество является одной из старейших компаний с более чем 94-х летней историей, и зарекомендовало себя как надежный и стабильный партнер среди потенциальных клиентов. Представление потребителей о качестве предоставляемых Обществом услуг оказывает прямое влияние на объемы реализации и прибыльность. Общество осуществляет постоянный мониторинг качества оказываемых услуг, расширяет комплекс оказываемых клиентам услуг и предпринимает иные меры по улучшению качества обслуживания. Общество постоянно информирует клиентов и контрагентов о своей деятельности путем публикации материалов и пресс-релизов в сети Интернет, а также через мобильные приложения.

Еще одним бизнес-риском является высокая конкуренция. Для снижения данного риска необходимо тщательно изучить и проводить мониторинг потенциальных конкурентов, их конкурентных преимуществ. Это позволит определить их слабые стороны и предоставить более качественный сервис для своих клиентов. Для сохранения конкурентных позиций Общества критически важно оперативно вводить в действие новые методики и тарифы, а также соблюдать гибкость при их применении.

В качестве рисков ломбардной деятельности Общество выделяет риск приема поддельных залоговых вещей, кредитный риск, юридические риски, операционные риски.

К рискам приема залоговых вещей относятся:

- риск приема ювелирных изделий, так как именно эта категория изобилует огромным числом высококачественных подделок, выявление которых требует дорогостоящих скрупулезных анализов и, соответственно, затрат времени;
- криминальное золото - достаточно актуальная проблема, и ломбарды, принимающие золотые изделия в залог, всегда подвержены риску их возможной конфискации без какой-либо финансовой компенсации;
- автоломбардный риск, где всегда присутствует вероятность предоставления в залог автотранспорта с качественно подделанными документами или должным образом нерастаможенного.

Страновые и региональные риски

Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Основные производственные активы Общества находятся, и производственная деятельность осуществляется на территории г. Москвы. Политическая ситуация в Российской Федерации является стабильной. Риски возможного военного конфликта, введения чрезвычайного положения или забастовки в регионе основной деятельности Общества оцениваются как низкие. Географические особенности региона деятельности Общества не характеризуются повышенной опасностью стихийных бедствий, которые могут оказать существенное влияние на нормальную производственную деятельность. Войны, конфликты, отставка или смена правительства, выборы, смена политического и экономического курса страны, и т.д. для Общества незначительны, о чем свидетельствует успешная деятельность ломбарда с 1924 года.

Финансовые риски

Основные финансовые риски деятельности ломбарда связаны с колебаниями валют, мировых цен на золото, инфляцией, а также стабильностью банковской системы. Существующий в настоящее время

уровень инфляции не оказывает существенного негативного влияния на финансовое положение Общества.

Правовые риски

В настоящий момент Общество не ожидает существенных изменений, связанных с порядком изменения налогового законодательства, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Общества. Существует риск усиления регуляторных функций Банка России: снижение значения предельной стоимости кредитов может привести к снижению доходности бизнеса, а увеличение форм отчетности, предоставляемой в Банк России и переход на новые стандарты бухгалтерского учета - к увеличению операционных расходов в части расширения штата сотрудников и приобретения (разработки) программного обеспечения. У Общества отсутствует риск возникновения судебных производств, которые могут оказать существенное влияние на его деятельность. Риски, связанные с деятельностью эмитента, помимо указанных выше, иные риски, связанные с деятельностью эмитента, Обществом не выявлены. Общество формирует экспертную оценку размера каждого риска, вероятность его наступления и предлагаемые мероприятия по снижению и управлению.

Следующие приложения являются неотъемлемой частью данных пояснений к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» за 2020 год:

Приложение №1, состоящее из:

1. Нематериальные активы расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР):
 - 1.1. Наличие и движение нематериальных активов;
 - 1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией;
 - 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью;
 - 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР;
 - 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов.
2. Основные средства:
 - 2.1. Наличие и движение основных средств;
 - 2.2. Незавершенные капитальные вложения;
 - 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации;
 - 2.4. Иное использование основных средств.
3. Финансовые вложения:
 - 3.1. Наличие и движение финансовых вложений;
 - 3.2. Иное использование финансовых вложений.
4. Запасы:
 - 4.1. Наличие и движение запасов.
 - 4.2. Запасы в залоге.
5. Дебиторская и кредиторская задолженность:
 - 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности.
 - 5.2. Просроченная дебиторская задолженность.
 - 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности.
 - 5.4. Просроченная кредиторская задолженность.
6. Затраты на производство
7. Оценочные обязательства.
8. Обеспечения обязательств.

Приложение №2 Полный перечень связанных сторон на 31.12.2020.



Генеральный директор

А.А. Лазутин

Главный бухгалтер

Е.Б. Боровкова

28 июня 2021 года

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		накислено амортизации	убыток от обесценения	Пересценка				
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2020г.	148	(113)	673	-	-	-	(88)	-	-	-	820	-
	5110	за 2019г.	148	(97)	-	-	-	-	(16)	-	-	-	148	-
в том числе:														
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания,	5101	за 2020г.	148	(113)	-	-	-	-	(8)	-	-	-	148	-
наименование места происхождения	5111	за 2019г.	148	(97)	-	-	-	-	(16)	-	-	-	148	-
и прочие нематериальные активы	5102	за 2020г.	-	-	673	-	-	-	(80)	-	-	-	672	-
	5112	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код		На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
			5120	-	-
Всего			5121	-	-
в том числе:			-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5130	1	-	-
в том числе:				
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5131	1	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода	
			На начало года		Поступило	Выбыло	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанная на расходы за период
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы				
НИОКР - всего	5140	за 2020г.	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2019г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
	5141	за 2020г.	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2019г.	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	затраты за период	Изменения за период отражены в справке по положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	На конец периода
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5170	за 2019г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5161	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5171	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Николай Леоненков)	5180	за 2020г.	-	674	-	(674)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Дмитрий Адамов)	5190	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Геннадий Марголит)	5181	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Николай Леоненков)	5191	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Дмитрий Адамов)	5182	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Геннадий Марголит)	5192	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Алина Розенцвейг)	5183	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Алина Розенцвейг)	5193	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Алина Розенцвейг)	5184	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Алина Розенцвейг)	5194	за 2019г.	-	-	-	-	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Девушка у входа в ломбард)»	5185	за 2020г.	-	21	-	(21)	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Женщина в шубе у ломбарда)»	5195	за 2019г.	-	-	-	-	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Женщина в шубе у ломбарда)»	5186	за 2020г.	-	21	-	(21)	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Пара с собакой у ломбарда)»	5196	за 2019г.	-	-	-	-	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Пара с собакой у ломбарда)»	5187	за 2020г.	-	21	-	(21)	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Пара у автомобиля)»	5197	за 2019г.	-	-	-	-	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Пара у автомобиля)»	5188	за 2020г.	-	21	-	(21)	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Девушка с шапкой)»	5198	за 2019г.	-	-	-	-	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Девушка с шапкой)»	5189	за 2020г.	-	21	-	(21)	-
Художественное произведение по тематике «Мосторломбард советского периода (Девушка с шапкой)»	5199	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Владимир Морыанков)	5160	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Владимир Морыанков)	5170	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Дмитрий Плущевский)	5180	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Андрей Паранич)	5190	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Андрей Паранич)	5181	за 2020г.	-	79	-	(79)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Андрей Паранич)	5191	за 2019г.	-	-	-	-	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Андрей Паранич)	5182	за 2020г.	-	16	-	(16)	-
Оригинальное аудиовизуальное произведение (с участием гостя: Андрей Паранич)	5192	за 2019г.	-	-	-	-	-



Руководитель
(подпись)
Лазукин Алексей
Александрович
(подпись)

28 июня 2021 г.

2. Основные средства
2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Переоценка первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2020г.	30 239	(18 174)	-	19 705	-	-	(2 188)	-	-	49 949
в том числе:	5210	за 2019г.	30 882	(16 327)	-	187	(830)	581	(2 428)	-	-	30 239
Офисное оборудование	5201	за 2020г.	2 358	(1 951)	-	4 454	-	-	(125)	-	-	6 816
	5211	за 2019г.	2 358	(1 720)	-	-	-	-	(231)	-	-	2 358
Производственный и хозяйственный инвентарь	5202	за 2020г.	13 266	(6 396)	-	755	-	-	(1 064)	-	-	14 021
	5212	за 2019г.	13 238	(5 040)	-	28	-	-	(1 356)	-	-	13 266
Машины и оборудование (кроме офисного)	5203	за 2020г.	9 565	(6 225)	-	2 496	-	-	(692)	-	-	12 062
	5213	за 2019г.	9 406	(5 599)	-	159	-	-	(626)	-	-	9 565
Здания	5204	за 2020г.	5 026	(3 584)	-	-	-	-	(119)	-	-	5 026
	5214	за 2019г.	5 026	(3 397)	-	-	-	-	(187)	-	-	5 026
Другие виды основных средств	5205	за 2020г.	-	-	-	12 000	-	-	(188)	-	-	12 000
	5215	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сооружения	5206	за 2020г.	24	(18)	-	-	-	-	-	-	-	24
	5216	за 2019г.	24	(17)	-	-	-	-	(1)	-	-	24
Транспортные средства	5207	за 2020г.	830	(554)	-	-	(830)	581	(27)	-	-	-
	5217	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2020г.	-	19 706	-	(19 705)	-
	5250	за 2019г.	-	187	-	(187)	-
в том числе: Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Очаково) Монтаж вывески Новочеркаский 51 № 2	5241	за 2020г.	-	17	-	(17)	-
	5251	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5242	за 2020г.	-	-	-	(20)	-
	5252	за 2019г.	-	20	-	(35)	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Управление) офис 101 Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Управление) офис 101	5243	за 2020г.	-	35	-	-	-
	5253	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5244	за 2020г.	-	11	-	(11)	-
	5254	за 2019г.	-	-	-	-	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Бирюлево) Перенос, монтаж системы видеоконтроля (Бирюлево)	5245	за 2020г.	-	17	-	(17)	-
	5255	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5246	за 2020г.	-	10	-	(10)	-
	5256	за 2019г.	-	-	-	-	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Бирюлево) 13.03.2020 Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Бирюлево) 13.03.2020	5247	за 2020г.	-	29	-	(29)	-
	5257	за 2019г.	-	-	-	-	-
	5248	за 2020г.	-	3	-	(3)	-
	5258	за 2019г.	-	-	-	-	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Пл.Победа) Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Пл.Победа)	5249	за 2020г.	-	65	-	(65)	-
	5259	за 2019г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	8	-	(8)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Левобережный) Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Левобережный)		за 2020г.	-	60	-	(60)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	19	-	(19)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Люблино) Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Люблино)		за 2020г.	-	87	-	(87)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	12	-	(12)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Новоосино) Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Новоосино)		за 2020г.	-	87	-	(87)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-
		за 2020г.	-	12	-	(12)	-
		за 2019г.	-	-	-	-	-

Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Очаковский)	за 2020г.	80	(80)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Куцевский)	за 2019г.	59	(59)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Куцевский)	за 2020г.	14	(14)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Арбат-Акция)	за 2020г.	61	(61)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Арбат-Акция)	за 2019г.	15	(15)
Камера видеонаблюдения TR-O3143IR2 (Красногрудный)	за 2020г.	18	(18)
Монтаж и перенос системы видеоконтроля (Красногрудный)	за 2020г.	7	(7)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Саянский)	за 2020г.	60	(60)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Саянский)	за 2019г.	19	(19)
Видеорегистратор TRASSIR MiniNVR AnyIP 4 (Площадь Победы)	за 2020г.	26	(26)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Петровский-Разумоский)	за 2020г.	81	(81)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Петровский-Разумоский)	за 2019г.	18	(18)
Модульные перегородки (Таганский л-д)	за 2020г.	89	(89)
Сборка модульных перегородок (Таганский л-д)	за 2019г.	52	(52)
Иготовление и установка бронепанелей (Рязанский л-д)	за 2020г.	195	(195)
Иготовление и установка бронепанелей (Ферганский л-д)	за 2020г.	287	(287)
Иготовление и установка бронепанелей (Таганский л-д)	за 2019г.	302	(302)
Иготовление и установка бронепанелей (Енисейский л-д)	за 2020г.	168	(168)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Таганский л-д)	за 2020г.	93	(93)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Таганский л-д)	за 2019г.	20	(20)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Марьямский)	за 2020г.	52	(52)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Марьямский)	за 2019г.	14	(14)

Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Рязанский)	за 2020г.		98		98	(98)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Рязанский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	14	-	-	(14)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Дмитровский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	48	-	-	(48)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Дмитровский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	13	-	-	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Ферганский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	48	-	-	(48)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Ферганский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	13	-	-	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Енисейский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	60	-	-	(60)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Михневский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	15	-	-	(15)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Академический)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	43	-	-	(43)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Академический)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	12	-	-	(12)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Сходненский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	58	-	-	(58)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Сходненский)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	16	-	-	(16)
Сплит система Aerolix ASI/ASO-12 HS4 (офис 101) Упр.	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	42	-	-	(42)
Диагностика, ТО, мойка кондиционера (офис 101) Упр. на увеличение ст-ти	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	5	-	-	(5)
Иготовление и установка бронепанелей (Черемушкинский л-д)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	262	-	-	(262)
Иготовление и установка бронепанелей (Сходненский л-д)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	190	-	-	(190)
Иготовление и установка бронепанелей (Сокол)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	207	-	-	(207)
Иготовление и установка бронепанелей (Южнобутовский л-д)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	214	-	-	(214)
Иготовление и установка бронепанелей (Шипиловский л-д)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	186	-	-	(186)
Иготовление и установка бронепанелей (Академический л-д)	за 2019г.	-	-	-	-	-
	за 2020г.	-	216	-	-	(216)

Иготовление и установка бронепанелей (Казанавский л-д)	за 2020г.	290	(290)
Иготовление и установка бронепанелей (Щелковский л-д)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	144	(144)
Иготовление и установка бронепанелей (Кантемировский л-д)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	197	(197)
Иготовление и установка бронепанелей (Судостроительный л-д)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	178	(178)
Иготовление и установка бронепанелей (Дегунинский л-д)	за 2020г.	229	(229)
Иготовление и установка бронепанелей (Волгоградский л-д)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	276	(276)
Иготовление и установка бронепанелей (Измайловский л-д)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	259	(259)
Иготовление и установка бронепанелей (Текстильщики)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	352	(352)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Щелковский)	за 2020г.	58	(58)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Щелковский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	15	(15)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Черемушкинский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	58	(58)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Черемушкинский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	15	(15)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Сокол)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	52	(52)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Сокол)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	13	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Шипиловский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	46	(46)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Шипиловский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	13	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Кантемировский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	46	(46)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Кантемировский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	13	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Судостроительный)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	52	(52)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Судостроительный)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	13	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установок системы видеонаблюдения (Южнобутовский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	52	(52)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Южнобутовский)	за 2019г.	-	-
	за 2020г.	13	(13)

Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Волгоградский)	за 2020г.	-	61	-	(61)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Волгоградский)	за 2019г.	-	15	-	(15)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Депутинский)	за 2020г.	-	55	-	(55)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Депутинский)	за 2019г.	-	13	-	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Измайловский)	за 2020г.	-	55	-	(55)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Измайловский)	за 2019г.	-	13	-	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Текстильщицкий)	за 2020г.	-	74	-	(74)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Текстильщицкий)	за 2019г.	-	18	-	(18)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Кастанаевский)	за 2020г.	-	61	-	(61)
Монтаж и пусконаладочные работы системы видеоконтроля (Кастанаевский)	за 2019г.	-	15	-	(15)
Бронедверь Очаковское	за 2020г.	-	99	-	(99)
Рабочая станция ИТГ 17 9700 B365M (гл. бухгалтер)	за 2019г.	-	79	-	(79)
Система тревожной сигнализации (тревожная кнопка) Таганский с 20.07.20	за 2020г.	-	47	-	(47)
Вывеска (букавы объемные световые на метал.направляющих) Таганский л-д	за 2019г.	-	65	-	(65)
Вывеска (букавы объемные световые на метал.направляющих) Маринский л-д	за 2020г.	-	85	-	(85)
Вывеска (букавы объемные световые на подложке с метал.направляющими) Рязанский л-д	за 2019г.	-	62	-	(62)
Вывеска (букавы объемные световые на подложке композитной) Михневский л-д	за 2020г.	-	70	-	(70)
Вывеска 2(букавы объемные световые на подложке композитной) Михневский л-д	за 2019г.	-	86	-	(86)
Рабочая станция ИТГ 17 9700 B365M (экспертный отдел)	за 2020г.	-	44	-	(44)
Вывеска (букавы объемные световые на метал.направляющих) Кастанаевский л-д	за 2019г.	-	84	-	(84)
Вывеска (букавы объемные световые, оргстекло, ПВХ, дислы) Кантемировский л-д	за 2020г.	-	43	-	(43)
Вывеска (букавы объемные световые, оргстекло, ПВХ, дислы) Щелковский л-д	за 2019г.	-	42	-	(42)
	за 2020г.	-	55	-	(55)

Вывеска (бувы объемные световые на метал направляющих) Текстильщики л-д	за 2020г. за 2019г.	57	-	-	-
Терминал Custody Bot 2.0 (заводской № CB-001)	за 2020г. за 2019г.	2 000	-	-	(2 000)
Терминал Custody Bot 2.0 (заводской № CB-002)	за 2020г. за 2019г.	2 000	-	-	(2 000)
Терминал Custody Bot 2.0 (заводской № CB-003)	за 2020г. за 2019г.	4 000	-	-	(4 000)
Терминал Custody Bot 2.0 (заводской № CB-004)	за 2020г. за 2019г.	4 000	-	-	(4 000)
Монтаж удлинителя, переходника, кабель-канала с двойным замком Арбат, 2/1	за 2020г. за 2019г.	6	-	-	(6)
Монтаж вывески Новочеркасский 51	за 2020г. за 2019г.	8	-	-	(8)
Монтаж и пуско-наладочные работы системы видеонаблюдения Новочеркасский л-д	за 2020г. за 2019г.	13	-	-	(13)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы видеонаблюдения (Новочеркасский л-д)	за 2020г. за 2019г.	82	-	-	(82)
Монтаж кабель-канала с двойным замком, модуля связи, кабель, разъем Краснопресненский	за 2020г. за 2019г.	5	-	-	(5)
Комплект оборудования и комплектующих для установки системы контроля доступа СКУД(Управление)	за 2020г. за 2019г.	35	-	-	(35)
Монтаж и пуско-наладочные работы системы контроля доступа СКУД (Управление)	за 2020г. за 2019г.	18	-	-	(18)

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	2 639	67
в том числе:			
Система видеонаблюдения Очаковский л-д	5261	97	-
Система видеонаблюдения Кунцевский л-д	5262	74	-
Система видеонаблюдения Краснопресненский л-д	5263	24	-
Система видеонаблюдения Управление офис 101	5264	46	-
Система видеонаблюдения Бирюлево	5265	59	-
Система видеонаблюдения Пл. Победы	5266	100	-
Система видеонаблюдения Левобережный	5267	79	-
Система видеонаблюдения Люблино	5268	98	-
Система видеонаблюдения Новоосино	5269	98	-
Система видеонаблюдения Арбат-Аукцион		77	-
Система видеонаблюдения Саянский		79	-
Модульные перегородки (Таганский л-д)		141	-
Система видеонаблюдения Таганский л-д нов		113	-
Система видеонаблюдения Марьинский л-д		65	-

Система видеонаблюдения Рязанский л-д	112	-	-
Система видеонаблюдения Дмитровский л-д	62	-	-
Система видеонаблюдения Ферганский л-д	62	-	-
Система видеонаблюдения Енисейский л-д	62	-	-
Система видеонаблюдения Микневский л-д	75	-	-
Система видеонаблюдения Академический л-д	54	-	-
Система видеонаблюдения Сходненский л-д	74	-	-
Сплит система Aerolink ASI/ASO-12 HS4 (офис 101)Упр.	47	-	-
Система видеонаблюдения Петровско-Разумовский л-д 2	99	-	-
Система видеонаблюдения Щелковский л-д	73	-	-
Система видеонаблюдения Черемушкинский л-д	73	-	-
Система видеонаблюдения л-д Сокол	65	-	-
Система видеонаблюдения Шипиловский л-д	59	-	-
Система видеонаблюдения Кантемировский л-д	59	-	-
Система видеонаблюдения Судостроительный л-д	65	-	-
Система видеонаблюдения Южнобутовский л-д	65	-	-
Система видеонаблюдения Волгоградский л-д	77	-	-
Система видеонаблюдения Дегунинский л-д	68	-	-
Система видеонаблюдения Измайловский л-д	68	-	-
Система видеонаблюдения л-д Текстильщики	93	-	-
Система видеонаблюдения л-д Текстильщики	77	-	-
Система видеонаблюдения Кастанаевский л-д	-	5	-
Система видеонаблюдения Краснопресненский л-д	-	-	-
Вывеска с объемными световыми буквами 6360*540мм	-	-	-
Текстильщики	-	8	-
Система видеонаблюдения Новочеркасский л-д	-	13	-
Система контроля доступа (СКУД) Управление	-	18	-
Световая вывеска "Масгормобил" по ул.Хавская д.24	-	17	-
Система охранно-тревожной сигнализации (Тревожная) Арбат-Аукцион	-	6	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	38 135	6 394	6 394
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переданные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-



Лагутин Алексей
Александрович
(подпись)

Руководитель

28 июня 2021 г.

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	выбыло (погашено)	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость
Долгосрочные - всего	5301	за 2020г.	200	-	-	(200)	-	-	-	-	-
	5311	за 2019г.	200	-	-	-	-	-	-	200	-
в том числе:	5302	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
вклад в уставный капитал	5303	за 2020г.	200	-	-	(200)	-	-	-	-	-
	5313	за 2019г.	200	-	-	-	-	-	-	200	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	169 645	-	1 076 616	(1 036 984)	(11 142)	-	-	209 277	(11 142)
	5315	за 2019г.	175 883	-	846 154	(852 392)	-	-	-	169 645	-
в том числе:	5306	за 2020г.	169 645	-	1 076 616	(1 036 984)	(11 142)	-	-	209 277	(11 142)
	5316	за 2019г.	175 883	-	846 154	(852 392)	-	-	-	169 645	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	169 845	-	1 076 616	(1 037 184)	(11 142)	-	-	209 277	(11 142)
	5310	за 2019г.	176 083	-	846 154	(852 392)	-	-	-	169 845	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель _____
(подпись)

28 июня 2021 г.

4. Запасы
4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период					На конец периода	
			На начало года		выбыло			оборот запасов между их группами (видами)	величина резерва под снижение стоимости
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	себе-стоимость
Запасы - всего	5400	за 2020г.	47	-	105 036	(103 825)	-	-	1 258
	5420	за 2019г.	150	-	96 379	(96 182)	-	X	47
в том числе:									
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2020г.	47	-	15 473	(14 262)	-	-	1 258
	5421	за 2019г.	150	-	3 773	(3 876)	-	-	47
Готовая продукция	5402	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2020г.	-	-	68 018	(68 018)	-	-	-
	5425	за 2019г.	-	-	92 606	(92 606)	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2020г.	-	-	21 545	(21 545)	-	-	-
	5426	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441 5445 5446	- - -	- - -	- - -



Руководитель _____
(подпись)

28 июня 2021 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода					
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операциям)	поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списания на финансовый результат	восстановление резерва	Начисление резерва	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
	5502	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5522	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5523	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5524	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	40 728	(1624)	884 387	-	-	(876 937)	-	-	(7 490)	-	4 617	52 795	(9 114)
	5530	за 2019г.	25 436	(1562)	642 846	-	-	(637 202)	(62)	-	-	9 648	-	40 728	(1 624)
в том числе:															
	5511	за 2020г.	6 528	-	143 327	-	-	(148 446)	-	-	-	-	-	1 409	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	5531	за 2019г.	19	-	253 615	-	-	(247 106)	-	-	-	-	-	6 528	-
	5512	за 2020г.	2 668	(6)	15 322	-	-	(14 479)	-	-	-	-	-	3 531	(8)
Авансы выданные	5532	за 2019г.	2 051	(6)	18 179	-	-	(17 542)	-	-	-	-	-	2 668	(8)
	5513	за 2020г.	31 512	(1 616)	725 738	-	-	(714 012)	-	-	(7 490)	-	4 617	47 855	(9 108)
Прочая	5533	за 2019г.	23 366	(1 554)	371 052	-	-	(372 554)	(62)	-	-	9 648	-	31 512	(1 616)
	5514	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5534	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5500	за 2020г.	40 728	(1624)	884 387	-	-	(876 937)	-	-	(7 490)	-	4 617	52 795	(9 114)
	5520	за 2019г.	25 436	(1562)	642 846	-	-	(637 202)	(62)	-	-	9 648	-	40 728	(1 624)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.			На 31 декабря 2019 г.			На 31 декабря 2018 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	
Всего	5540	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	-	200 000	-	-	-	-	-	200 000
в том числе:	5571	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5552	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	200 000	-	-	-	-	-	200 000
	5573	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	136 662	442 158	-	(527 696)	-	-	-	55 741
в том числе:	5560	за 2019г.	132 389	227 519	-	(232 894)	-	-	-	136 662
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	31 515	34 052	-	(60 401)	-	-	-	5 166
авансы полученные	5561	за 2019г.	2 935	57 829	-	(29 247)	-	-	-	31 515
	5562	за 2020г.	6 568	78 267	-	(78 787)	-	-	-	6 068
	5562	за 2019г.	-	43 708	-	(37 140)	-	-	-	6 568
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	10 138	25 210	-	(37 264)	-	-	-	2 701
кредиты	5563	за 2019г.	632	7 951	-	(8 093)	-	-	-	10 138
	5564	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5564	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5565	за 2020г.	78 235	85 324	-	(163 559)	-	-	-	-
прочая	5566	за 2019г.	116 605	111 268	-	(149 658)	-	-	-	78 235
	5566	за 2020г.	10 206	219 265	-	(187 685)	-	-	-	41 806
	5566	за 2019г.	12 219	6 743	-	(8 756)	-	-	-	10 206
	5567	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5550	за 2020г.	136 662	642 158	-	(527 696)	-	-	-	255 741
	5570	за 2019г.	132 389	227 519	-	(232 894)	-	-	-	136 662

5.4. Просроченная кредиторская задолженность.

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-





Руководитель

28 июня 2021 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	13 509	3 800
Расходы на оплату труда	5620	27 573	19 213
Отчисления на социальные нужды	5630	7 636	5 788
Амортизация	5640	2 279	2 445
Прочие затраты	5650	75 263	96 839
Итого по элементам	5660	126 260	128 085
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост (-); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение (+)); незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	126 260	128 085

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5685, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____
(подпись)

28 июня 2021 г.



7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 399	2 684	(1 367)	(125)	2 591
в том числе:	5701	1 399	2 684	(1 367)	(125)	2 591



Руководитель _____
(подпись)

28 июня 2021 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	216 504	168 400	180 474
в том числе:				
5801	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
5811	5811	-	-	-



(подпись)

28 июня 2021 г.

**Приложение №2 к пояснениям к исправленной бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО МГКЛ ломбард «Мосгорломбард» за 2020 год (тыс.руб.)**

Полный перечень связанных сторон на 31.12.2020 г.

№	Связанная сторона	Характер связи
1	Лазутин Алексей Александрович	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия, имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие, осуществлял контроль над отчитывающимся предприятием (конечный бенефициар до 19.08.2020)
2	Жирных Андрей Викторович	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия
3	Плушевский Дмитрий Михайлович	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия
4	Потехина Мария Сергеевна	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия
5	Романов Константин Владимирович	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия
6	Жирных Елена Сергеевна	имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие
7	Попова Анна Сергеевна	имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие
8	Романов Игорь Владимирович	имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие
9	Светловская Регина Александровна	имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие
10	ООО "Корпоративный спецназ"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
11	ООО "Лот-Кеп Скупка"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
12	ООО "Лот-Золото"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
13	ООО "ЛОТ"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
14	ООО "ВМ Групп"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
15	ООО "Золотое Право"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
16	ООО "Мосгорскупка"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
17	ООО "Т-МОБАЙЛ"	Предприятие под контролем лица, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
18	ООО "РВС - Энерго"	Предприятие под контролем лица, входящего в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия
19	ООО "БМК" (бывш название ООО "Микрофинансовая организация "Голд Инвест")	Предприятие под контролем лица, входящего в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия, имеющего значительное влияние на отчитывающееся предприятие
20	GOLDMINT PTE. LTD (Компания Голдмайт)	Лицо, входящее в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия, входит в состав старшего руководящего персонала предприятия
21	Cyberbridge OU (Компания Кибербидж)	Лицо, входящее в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия, входит в состав старшего руководящего персонала предприятия
22	Фоменко Евгений Викторович	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия
23	Дмитриева Светлана Анатольевна	входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающегося предприятия

Руководитель

(подпись)

28 июня 2021



Всего прошито и скреплено
Печатью 62 листов,

Старший партнер
АО «БДО Юникон»

Л. В. Ефремова
г. 29.08.2014



Приложение 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

об исправленной бухгалтерской
(финансовой) отчетности Акционерного
общества «МГКП» по итогам
деятельности за 2021 год

Исх. № 2208-Ю-22

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «МГКЛ»

Мнение

Мы провели аудит исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «МГКЛ» (Организация) (ОГРН 5067746475770), состоящей из исправленного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, исправленного отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к исправленному бухгалтерскому балансу и исправленному отчету о финансовых результатах, в том числе исправленного отчета об изменениях капитала за 2021 год и исправленного отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «МГКЛ» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что отсутствуют ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 22 пояснений к исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о том, что данная исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность заменяет первоначально представленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 04 февраля 2022 года. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за исправленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора,
ОПНЗ 22006016122,
действующий от имени аудиторской
организации на основании
доверенности от 30.09.2021
№ 85-01/2021-Ю



Ефремова Валерия Владимировна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОПНЗ 12006020340

20 мая 2022 года

Исправленный бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2021 г.

Организация АО МГКЛ	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Вид экономической деятельности Деятельность головных офисов	по ОКПО	17698269		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества	ИНН	7707600245		
	по ОКВЭД 2	70.10		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Местонахождение (адрес) 111033, Москва г, Золоторожский Вал ул, д. № 32, стр. 2	по ОКЕИ	384		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора Юникон АО				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7716021332		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1037739271701		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Т.1.1-1.5, П.4	Нематериальные активы	1110	237	620	35
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Т.2.1-2.4, П.2.1	Основные средства	1150	47 875	29 582	12 085
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Т.3.1-3.2, П.2.6	Финансовые вложения	1170	971 533	-	200
П. 18	Отложенные налоговые активы	1180	9 593	5 139	1 765
П. 10	Прочие внеоборотные активы	1190	18 300	2 800	-
	Итого по разделу I	1100	1 047 538	38 141	14 065
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Т.4.1-4.2, П. 7	Запасы	1210	2 202	1 258	47
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	97	-
Т.5.1-5.2, П. 8	Дебиторская задолженность	1230	395 233	43 681	39 104
Т.3.1-3.2, П.2.6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	12 383	198 135	169 645
ОДДС, П. 9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 592	20 800	23 313
П. 10	Прочие оборотные активы	1260	4 968	1 390	649
	Итого по разделу II	1200	421 378	265 361	232 758
	БАЛАНС	1600	1 468 916	303 502	246 823

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
ОИК, П. 11	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	11 472	8 229	8 229
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
ОИК	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	365 756	-	-
ОИК	Резервный капитал	1360	722	722	722
ОИК	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	126 538	33 539	98 807
	Итого по разделу III	1300	504 488	42 490	107 758
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т.5.3-5.4, П. 13	Заемные средства	1410	850 000	200 000	-
П. 18	Отложенные налоговые обязательства	1420	2 966	2 680	1 004
Т. 7, П. 14	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	852 966	202 680	1 004
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Т.5.3-5.4, П. 13	Заемные средства	1510	16 932	-	78 235
Т.5.3-5.4, П. 15	Кредиторская задолженность	1520	93 738	55 741	58 427
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Т. 7, П. 14	Оценочные обязательства	1540	792	2 591	1 399
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	111 462	58 332	138 061
	БАЛАНС	1700	1 468 916	303 502	246 823

Руководитель



Лазутин Алексей
Александрович
(расшифровка подписи)

13 мая 2022 г.

**Исправленный отчет о
финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация АО МГКЛ

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности Деятельность головных офисов

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД 2

по ОКOPФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
17698269		
7707600245		
70.10		
12267	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
П. 16	Выручка	2110	415 153	252 407
Т. 6, П. 16	Себестоимость продаж	2120	(66 800)	(67 987)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	348 353	184 420
Т. 6, П. 16	Коммерческие расходы	2210	(32 351)	(21 545)
Т. 6, П. 16	Управленческие расходы	2220	(50 895)	(36 728)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	265 107	126 147
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
П. 16	Проценты к получению	2320	21 606	-
П. 13	Проценты к уплате	2330	(96 047)	(32 080)
П. 25	Прочие доходы	2340	37 353	15 930
П. 25	Прочие расходы	2350	(107 107)	(63 898)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	120 922	46 099
П. 18	Налог на прибыль	2410	(25 197)	(11 896)
	в том числе:			
П. 18	текущий налог на прибыль	2411	(29 365)	(13 594)
П. 18	отложенный налог на прибыль	2412	4 168	1 698
	Прочее	2460	2	(1 670)
ОИК	Чистая прибыль (убыток)	2400	95 727	32 533

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
ОИК	Совокупный финансовый результат периода	2500	95 727	32 533
П.12	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
П.12	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)



13 мая 2022 г.